



**REGULAMIN UDZIELANIA PRZEZ BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
POŻYCZEK NA WSPIERANIE ODNAWIALNYCH ŹRÓDEŁ ENERGII
W RAMACH FUNDUSZU POWIERNICZEGO WOJEWÓDZTWA LUBELSKIEGO**

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 1.1. **[Pożyczki OZE]** Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania preferencyjnych Pożyczek na wspieranie odnawialnych źródeł energii (Pożyczek OZE) w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego.
- 1.2. **[Fundusze Europejskie dla Lubelskiego]** Pożyczki na wspieranie odnawialnych źródeł energii udzielane są przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na podstawie Umów Operacyjnych Nr. 2/FELU/5023/2024/II/EFRR/013 i 2/FELU/5023/2024/III/EFRR/014 „Instrument Finansowy – Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii”, zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) 23 stycznia 2024 r. i dotyczących wykorzystania środków Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027.
- 1.3. **[Charakter prawny Regulaminu – wzorzec umowy]** Niniejszy „Regulamin udzielania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Pożyczek na wspieranie odnawialnych źródeł energii w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego” („Regulamin”), stanowi wzorzec umowy w rozumieniu art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny („Kodeks Cywilny”), ustalony przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na mocy uchwały Zarządu Banku, stanowiący integralną część Umowy odwołującej się do Regulaminu.
- 1.4. **[Sposób udostępniania Regulaminu]** Bank udostępnia Klientowi Regulamin poprzez doręczenie Regulaminu Klientowi przed zawarciem Umowy.
- 1.5. **[Podpisanie Regulaminu]** Niezależnie od obowiązywania Regulaminu na podstawie art. 384 Kodeksu Cywilnego, Bank może zażądać, aby Klient dodatkowo złożył oświadczenie o akceptacji Regulaminu poprzez złożenie podpisu pod treścią Regulaminu.
- 1.6. **[Definicje]** Określenia pisane wielkimi literami, użyte w Umowie i Regulaminie, mają dla celów związanych z Umową następujące znaczenie:

1.6.1. Bank/ BOS	Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Partnera Finansującego wdrażającego Instrument Finansowy Pożyczka OZE na wspieranie odnawialnych źródeł energii w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego
1.6.2. Centrum Biznesowe	placówka Banku Ochrony Środowiska S.A. zlokalizowana w Lublinie, ul. Krakowskie Przedmieście 54, 20-002 Lublin
1.6.3. Dotacja	bezwrotna forma wsparcia Pożyczkobiorcy, udzielana na pokrycie kosztów zakupu magazynu energii (elektrycznej i/lub cieplnej) działającego na potrzeby danego źródła OZE; Dotacja jest udzielana na podstawie faktur, lub innych równoważnych dokumentów potwierdzających zakup magazynu energii, z uwzględnieniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej
1.6.4. Dyspozycja	każde polecenie, zlecenie, wnioski, instrukcja lub inne oświadczenie Klienta skierowane do Banku, w formie pisemnej lub przesłane w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, w wykonaniu uprzednio zawartej Umowy, zmierzające do Wykorzystania lub Spłaty Pożyczki OZE, tj. Dyspozycja Wyплаты Pożyczki OZE, Dyspozycja Wyплаты Dotacji lub Dyspozycja Wcześniejszej Spłaty Pożyczki OZE
1.6.5. Dzień Ostatecznej Spłaty	dzień oznaczony w Umowie jako dzień ostatecznej spłaty, który stanowi ostateczny termin całkowitego wywiązania się Pożyczkobiorcy z zobowiązania do spłaty Wierzytelności Banku
1.6.6. Dzień Roboczy	dzień pracy Banku, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy
1.6.7. Dzień Udostępnienia	dzień, począwszy od którego Pożyczka OZE może być wykorzystywana przez Klienta
1.6.8. Instytucja Zarządzająca	Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027; rolę Instytucji Zarządzającej pełni Zarząd Województwa Lubelskiego
1.6.9. Inwestycja	przedsięwzięcie realizowane przez Klienta finansowane w całości lub części ze środków Pożyczki OZE
1.6.10. Karta Produktu	„Karta Produktu Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii” zawierająca główne postanowienia w zakresie parametrów, warunków i zasad udzielania Pożyczek OZE, przygotowana przez BGK i stanowiąca Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu



1.6.11.	Karta Projektu dla projektów dużych	„Karta Projektu: WYKORZYSTANIE ENERGII ZE ŹRÓDEŁ ODNAWIALNYCH WOJEWÓDZTWO LUBELSKIE - FELU.04.07 Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii dla projektów dużych Pożyczka OZE II B”, której wzór wprowadza „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania ANALIZY WYKONALNOŚCI – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027 i która stanowi załącznik do Biznesplanu załączanego przez Wnioskodawcę do Wniosku o Pożyczkę OZE.
1.6.12.	Karta Projektu dla projektów małych	„KARTA PROJEKTU: WYKORZYSTANIE ENERGII ZE ŹRÓDEŁ ODNAWIALNYCH WOJEWÓDZTWO LUBELSKIE - FELU.04.07 Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii dla projektów małych Pożyczka OZE IIA””, której wzór wprowadza „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania ANALIZY WYKONALNOŚCI – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027 i która stanowi załącznik do Biznesplanu załączanego przez Wnioskodawcę do Wniosku o Pożyczkę OZE.
1.6.13.	Klient/ Pożyczkobiorca	podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę Pożyczki na zasadach określonych w Regulaminie i tej Umowie
1.6.14.	Mechanizm podzielonej płatności	mechanizm stosowany przy realizacji płatności za faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegający na tym, że zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na Rachunek VAT, a zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy, dla którego jest prowadzony Rachunek VAT
1.6.15.	Menedżer/BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego S.A. z siedzibą w Warszawie, który pełni rolę Menedżera Funduszy Powierniczych
1.6.16.	Nieprawidłowość	każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej Nr. 2/FELU/5023/2024/II/EFRR/013 i/lub 2/FELU/5023/2024/III/EFRR/014 „Instrument Finansowy – Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii”, podpisanej przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego lub Umowy Pożyczki OZE, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem
1.6.17.	Okres Finansowania	okres rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia do określonego w Umowie Dnia Ostatecznej Spłaty
1.6.18.	Okres Karencji	ustalone w Umowie odroczenie terminu rozpoczęcia spłaty kapitału. Okres karencji jest liczony w pełnych kwartałach (okresach 3-miesięcznych) i liczy się od dnia podpisania Umowy Pożyczki OZE. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji oraz sfinalizowanie kwestii formalnych, w tym uruchomienie produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Łączny okres karencji nie może być dłuższy niż 4 kwartały. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża Okresu Spłaty Pożyczki OZE.
1.6.19.	Okres Odsetkowy	okres określony w Umowie lub w Regulaminie, w którym naliczane są odsetki od kwoty Pożyczki OZE wykorzystanej i pozostającej do spłaty
1.6.20.	Okres Przechowywania Dokumentów	5 lat od dnia, w którym nastąpiła ostatnia spłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki OZE, lub 31 grudnia 2034 r. (tj.5 lat od dnia końca okresu kwalifikowalności wydatków dla perspektywy finansowej 2021-2027), w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy <i>de minimis</i> , które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Bieg okresu wstrzymywany jest w przypadku wszczęcia postępowania prawnego albo na wniosek Komisji Europejskiej. BOŚ ma prawo przedłużenia Okresu Przechowywania Dokumentów, po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcy. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę jest okres kończący się w terminie późniejszym.
1.6.21.	Okres Spłaty	określony w Umowie okres, w którym Klient dokonuje spłat kapitału oraz odsetek Pożyczki OZE.
1.6.22.	Okres Wykorzystania	określony w Umowie okres, w którym Klient ma prawo do Wykorzystania Pożyczki OZE, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia lub od innego dnia określonego w Umowie



1.6.23. Oświadczenie	„Oświadczenie Pożyczkobiorcy w sprawie przekazywania dokumentów drogą elektroniczną”, umożliwiające Pożyczkobiorcy przekazywanie do BOŚ dokumentów za pośrednictwem poczty elektronicznej; wzór Oświadczenia stanowi Załącznik nr 6 do niniejszego Regulaminu
1.6.24. Partner Finansujący	podmiot wyłoniony przez BGK w drodze przetargu nieograniczonego zgodnie z ustawą – Prawo zamówień publicznych do ustanowienia i zarządzania funduszem, z którego udzielane są Pożyczki OZE.
1.6.25. Pożyczka na wsparcie odnawialnych źródeł energii/ Pożyczka OZE	pożyczka lub pożyczka łączona z Dotacją, udzielana Klientowi przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie; środki Pożyczki OZE pochodzą z dwóch źródeł: 1) środki Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027, powierzone BOŚ przez BGK na podstawie Umów Operacyjnych; 2) środki własne BOŚ
1.6.26. Przedmiot Zabezpieczenia	rzeczy lub prawa (aktywa), na których zostało ustanowione Zabezpieczenie,
1.6.27. Przypadek Naruszenia	każdy z przypadków określony w pkt. 11 Regulaminu
1.6.28. Rozliczenie Pożyczki OZE	Dostarczenie przez Pożyczkobiorcę po zakończeniu realizacji Inwestycji – w terminach i zgodnie z postanowieniami wskazanymi w pkt. 14 Regulaminu – dokumentów niezbędnych do weryfikacji przez BOŚ realizacji celu Inwestycji
1.6.29. Stopa bazowa Komisji Europejskiej	określona w Zawiadomieniu Komisji Europejskiej w sprawie bieżących stóp procentowych od zwracanej pomocy państwa oraz stóp referencyjnych/dyskontowych obowiązujących na dany rok kalendarzowy publikowanym na stronie internetowej: https://eur-lex.europa.eu/eli/C/2023/1657/oj
1.6.30. Stopa referencyjna Komisji Europejskiej	stopa oprocentowania wykorzystywana do obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w takich formach jak: pożyczka, odroczenie terminu płatności, rozłożenie płatności na raty. Podstawę do obliczenia stopy referencyjnej stanowi stopa bazowa opublikowana przez Komisję Europejską. Stopę referencyjną, w zależności od zastosowania, ustala się poprzez dodanie do podanej stopy bazowej odpowiedniej marży określonej w Komunikacie Komisji Europejskiej opublikowanym na stronie internetowej: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX:52008XC0119(01)
1.6.31. Strona Internetowa	https://www.bosbank.pl/pozyczkiunijne
1.6.32. Strony Umowy	Bank oraz Klient określony w Umowie
1.6.33. Taryfa	Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych
1.6.34. Transza Pożyczki OZE/ Transza	część kwoty Pożyczki OZE uruchamiana w wysokości i w terminie określonym w Umowie lub na podstawie Dyspozycji lub w wyniku zdarzeń przewidzianych Umową lub Regulaminem
1.6.35. Udostępnienie Pożyczki OZE	postawienie środków pieniężnych udzielonej Pożyczki OZE do dyspozycji Pożyczkobiorcy. Bez względu na liczbę transz w jakich Pożyczka OZE jest wypłacana (jeśli dotyczy), termin na wypłatę wynosi 90 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki OZE. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Bank maksymalnie do 120 dni.
1.6.36. Umowa Pożyczki OZE/ Umowa	umowa zawarta między Bankiem oraz Klientem w celu finansowania Inwestycji na warunkach określonych w Regulaminie
1.6.37. Umowa Operacyjna	Umowy Operacyjne Nr. 2/FELU/5023/2024/II/EFRR/013 i 2/FELU/5023/2024/III/EFRR/014 „Instrument Finansowy – Pożyczka na wsparcie odnawialnych źródeł energii”, podpisane przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w dniu 23 stycznia 2024 r.
1.6.38. Warunki Udostępnienia	warunki określone w Regulaminie lub w Umowie, które Klient jest zobowiązany spełnić przed Udostępnieniem Pożyczki OZE
1.6.39. Weryfikator	osoba wskazana przez BGK, weryfikująca audyt efektywności energetycznej, audyt energetyczny lub Analizę Wykonalności z Kartą Projektu dla Inwestycji OZE; pozytywna weryfikacja przez Weryfikatora warunkuje udzielenie Pożyczki OZE
1.6.40. Wierzytelności Banku	wierzytelności (należności) pieniężne Banku wobec (od) Klienta z tytułu Umowy lub pozostające w związku z Umową, w tym wykorzystana (wypłacona) Pożyczka OZE, należne odsetki, opłaty, zwrot kosztów
1.6.41. Wniosek o Pożyczkę OZE, Wniosek	wniosek o udzielenie Pożyczki OZE, składany przez podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę OZE zgodnie z wymogami opisanymi w Karcie Produktu, stanowiącej Załącznik nr 1 do Wniosku o Pożyczkę OZE; Wniosek składany jest wraz z kompletem dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku



1.6.42. Wnioskodawca	podmiot, który złożył wniosek o Pożyczkę OZE na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie
1.6.43. Wykorzystanie Pożyczki OZE	każde spełnienie świadczenia pieniężnego (płatność) Banku na rzecz lub na zlecenie Klienta w wykonaniu Umowy, w wyniku którego powstaje Wierzytelność Banku (np. wypłata Pożyczki OZE)
1.6.44. Zabezpieczenie Rzeczowe	zabezpieczenie, którego przedmiot stanowi składnik majątku Pożyczkobiorcy
1.6.45. Zadłużenie Przeteterminowane	powstaje w przypadku niedokonania przez Pożyczkobiorcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonania spłaty w niepełnej wysokości.
1.6.46. Zobowiązany	Pożyczkobiorca lub inna osoba odpowiedzialna osobiście lub rzeczowo za spłatę Wierzytelności Banku, w szczególności gwarant, poręczyciel, dłużnik hipoteczny, zastawca, cedent, przewłaszczający, kaucjodawca lub dłużnik Banku z tytułu innego rodzaju Zabezpieczenia Wierzytelności Banku, lub z tytułu przejęcia albo przystąpienia do długu, lub z tytułu wykupu przez Bank wierzytelności.

2. PRZEZNACZENIE POŻYCZEK OZE

- 2.1. **[Parametry Pożyczek OZE]** Podstawowe parametry Pożyczek OZE, kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorców, wymogi dotyczące finansowanej Inwestycji, preferencje w zakresie warunków finansowania, obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu, zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek OZE oraz zasady dotyczące cesji wierzytelności i zabezpieczeń, zawarte są w „Karcie Produktu Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii”, stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

3. ZASADY NABORU WNIOSKÓW O POŻYCZKĘ OZE

- 3.1. **[Nabór Wniosków]** Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Pożyczki OZE. W przypadku wyczerpania limitu środków dostępnych na Dotacje, koszty zakupu magazynów energii elektrycznej/ciepłej dla źródeł OZE mogą być sfinansowane w formie Pożyczki OZE. Dokumentacja związana z naborem wniosków, w tym wzór Wniosku o Pożyczkę OZE, wzór biznes planu wraz z informacją o wymaganych dokumentach, wzór Umowy Pożyczki OZE dostępne są na Stronie Internetowej.
- 3.2. **[Kontakt]** Podmioty potencjalnie zainteresowane uzyskaniem Pożyczki OZE, a także Pożyczkobiorcy, mogą kontaktować się z BOS z wykorzystaniem następujących kanałów:
- 3.2.1.1. bezpośredni kontakt w Centrum Biznesowym;
 - 3.2.1.2. kontakt poprzez pocztę elektroniczną kierowaną na adres pozyczkiunijne@bosbank.pl;
 - 3.2.1.3. kontakt telefoniczny na numer wskazany na Stronie Internetowej;
 - 3.2.1.4. kontakt poprzez narzędzia do wideokonferencji lub komunikatory internetowe, po ustaleniu terminu za pośrednictwem kanałów opisanych w pkt. 3.2.1.1-3.2.1.3.
- 3.3. **[Forma składania wniosków]** Wnioski o Pożyczkę OZE można składać w formie stacjonarnej (doręczane osobiście do Centrum Biznesowego w dni robocze w godzinach wskazanych na stronie internetowej https://www.bosbank.pl/kontakt/klienci-biznesowi#hash_53116), lub w formie listownej, lub w formie elektronicznej. Z uwagi na ograniczoną pulę środków na Pożyczki OZE, o pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku o Pożyczkę OZE decyduje kolejność składania Wniosków.
- 3.4. **[Data złożenia Wniosku o Pożyczkę OZE]** Za datę złożenia Wniosku o Pożyczkę OZE uznaje się datę złożenia kompletnego i poprawnie wypełnionego Wniosku wraz z kompletem niezbędnych załączników. W przypadku konieczności dokonania uzupełnień, o których mowa w pkt. 4.7, za datę wpływu uznaje się datę złożenia uzupełnień. W przypadku Wniosku o Pożyczkę OZE złożonego:
- 3.4.1. w formie stacjonarnej - za datę wpływu uznaje się datę złożenia kompletnego i poprawnie wypełnionego Wniosku wraz z kompletem niezbędnych załączników w Centrum Biznesowym. W przypadku konieczności dokonania uzupełnień, o których mowa w pkt. 4.7, za datę wpływu uznaje się datę złożenia w Centrum Biznesowym uzupełnień;
 - 3.4.2. w formie listownej – za datę złożenia Wniosku uznaje się datę doręczenia kompletnego i poprawnie wypełnionego Wniosku o Pożyczkę OZE wraz z kompletem niezbędnych załączników do Centrum Biznesowego; W przypadku konieczności dokonania uzupełnień, o których mowa w pkt. 4.7, za datę wpływu uznaje się datę doręczenia do Centrum Biznesowego uzupełnień;
 - 3.4.3. w formie elektronicznej – za datę złożenia Wniosku uznaje się datę wpływu kompletnego i poprawnie wypełnionego Wniosku o Pożyczkę OZE wraz z kompletem niezbędnych załączników na wskazany przez pracownika Banku adres mailowy zlokalizowany na domenie bosbank.pl. W przypadku konieczności dokonania uzupełnień, o których mowa w pkt. 4.7, za datę wpływu uznaje się datę wpływu na ww. adres mailowy uzupełnień.
- 3.5. **[Brak opłat i prowizji]** Bank Ochrony Środowiska S.A. nie pobiera prowizji i opłat za udzielenie Pożyczki OZE oraz jej obsługę.



4. APLIKOWANIE O POŻYCZKĘ OZE

- 4.1. **[Wniosek o Pożyczkę OZE]** Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę OZE jest złożenie Wniosku o Pożyczkę OZE wraz z wymaganymi załącznikami, zgodnie z postanowieniami pkt. 3. Podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę OZE zgodnie z wymogami opisanymi w Karcie Produktu stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu składa Wniosek o Pożyczkę OZE, podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych. We Wniosku wykazywana jest zarówno kwota wnioskowanej Pożyczki OZE, jak i kwota wnioskowanej Dotacji (jeśli dotyczy).
- 4.2. **[Załączniki do Wniosku o Pożyczkę OZE]** Wniosek o Pożyczkę OZE składany jest wraz z kompletem dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i Wnioskodawcy, w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji z Kartą Produktu, w szczególności:
- 4.2.1. Biznesplanem (Analiza wykonalności dla przedsięwzięcia) wraz z Kartą Projektu, której wzór stanowi załącznik do Biznesplanu;
 - 4.2.2. Harmonogramem rzeczowo-finansowym realizacji Inwestycji, którego wzór stanowi załącznik do Biznesplanu.

W przypadku Inwestycji obejmującej duże instalacje OZE oraz małe źródła OZE ciepła (obydwa zakresy projektów zdefiniowane w Karcie Produktu, stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu), dane przedstawiane są w odrębnych Kartach projektu, dołączanych do Biznesplanu.

- 4.3. **[Zawartość Wniosku o Pożyczkę OZE]** Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji, zgodnych z Kartą Produktu, powinna wynikać z Analizy wykonalności składanej wraz z Kartą projektu i Harmonogramu rzeczowo-finansowego. Wydatki kwalifikowalne planowane do poniesienia powinny bezpośrednio wynikać z Analizy wykonalności i Karty projektu oraz powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji, zgodnie z Kartą Produktu.

BOŚ wspiera Pożyczkobiorcę w ustaleniu struktury finansowania Inwestycji oraz optymalnej formy udzielenia Pożyczki OZE (z punktu widzenia pomocy publicznej, jeśli dotyczy).

- 4.4. **[Analiza Wniosku]** Uzyskanie Pożyczki OZE oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z niniejszego Regulaminu, a także kryteriów dopuszczalności pomocy *de minimis*/ pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji, zgodnie z postanowieniami pkt. 13.

Wniosek i Biznesplan wraz z załącznikami podlegają analizie m.in. pod kątem:

- 4.4.1. zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie,
 - 4.4.2. zdolności Wnioskodawcy do spłaty pożyczki,
 - 4.4.3. stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji, ocenionego na podstawie wizji lokalnej,
 - 4.4.4. efektywności ekonomiczno-finansowej Inwestycji,
 - 4.4.5. proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
 - 4.4.6. prawnych zabezpieczeń,
 - 4.4.7. stanu przygotowania Wnioskodawcy do prowadzenia i realizacji Inwestycji.
- 4.5. **[Wizytacja na miejscu]** W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku i Biznesplanu Bank ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia.
- 4.6. **[Ocena Wniosku]** Decyzja o udzieleniu Pożyczki OZE podejmowana jest po przeprowadzeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o Pożyczkę OZE, Wnioskodawcy oraz Inwestycji, obejmującego:
- 4.6.1. ocenę formalną Wniosku o Pożyczkę OZE pod względem kompletności i zgodności z wymogami określonymi w Karcie Produktu, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do BOŚ. W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku, BOŚ ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanej Inwestycji;
 - 4.6.2. obowiązkową weryfikację Biznesplanu i Karty projektu przez Weryfikatora wyłanianego przez BGK;
 - 4.6.3. ocenę merytoryczną przez BOŚ uwzględniającą sytuację ekonomiczno-finansową Wnioskodawcy, zdolność kredytową Wnioskodawcy, ocenę jakości zabezpieczeń, ocenę ryzyka kredytowego, ocenę Inwestycji opisaną w Biznesplanie i Karcie projektu.

Wymienione powyżej etapy przedstawiają uproszczony proces oceny i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności wykonywanych przez BOŚ w procesie oceny Wniosku o Pożyczkę OZE.

Negatywny wynik weryfikacji Biznesplanu i Karty projektu przez Weryfikatora wyłonionego przez BGK, wyklucza możliwość udzielenia przez Bank Pożyczki OZE.

- 4.7. **[Uzupełnienia Wniosków]** Wnioski rozpatrywane są w kolejności ich wpływu do BOŚ wraz z kompletem dokumentów stanowiących załączniki do Wniosku. Ocenie merytorycznej podlegają tylko wnioski prawidłowe pod względem formalnym. W sytuacji, gdy Wniosek jest niekompletny lub dokumentacja zawiera uchybienia i błędy stwierdzone przez BOŚ, Wnioskodawca jest zobowiązany do usunięcia nieprawidłowości w terminie wskazanym przez Bank. Wnioski, które nie zostaną uzupełnione w ustalonym pomiędzy Bankiem a Klientem terminie, pozostają bez rozpatrzenia.



O pozostawieniu Wniosku bez rozpatrzenia BOŚ informuje Wnioskodawcę, zwracając oryginały dokumentów, które zostały złożone wraz z Wnioskiem.

4.8. **[Finansowane Pożyczką OZE]** Finansowanie Pożyczką OZE jest uzależnione od:

- 4.8.1. pozytywnej oceny formalnej Wniosku,
- 4.8.2. pozytywnej oceny zdolności finansowej Wnioskodawcy,
- 4.8.3. pozytywnej oceny merytorycznej,
- 4.8.4. pozytywnej oceny inwestycji dokonanej przez Weryfikatora wskazanego przez BGK,
- 4.8.5. dostępności środków na Pożyczki OZE,
- 4.8.6. ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE o wartości akceptowalnej przez Bank.

5. UMOWA POŻYCZKI OZE

5.1. **[Powiadomienie o rezultacie oceny Wniosku]** Po zakończeniu oceny Wniosku o Pożyczkę OZE, BOŚ powiadamia Wnioskodawcę o rezultacie oceny, tj. o przyznaniu/ odmowie udzielenia Pożyczki OZE.

5.2. **[Przekazanie Umowy Pożyczki OZE do podpisu]** W przypadku pozytywnej decyzji, BOŚ przekazuje do podpisu Pożyczkobiorcy Umowę Pożyczki OZE podpisaną przez upoważnionych przedstawicieli Banku. Decyzja o przyznaniu Pożyczki OZE traci moc w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie podpisze Umowy Pożyczki OZE w terminie wskazanym przez Bank.

5.3. **[Zawarcie Umowy Pożyczki OZE]** Udzielenie Pożyczki OZE następuje na podstawie Umowy Pożyczki OZE zawartej pomiędzy BOŚ a Pożyczkobiorcą. Wzór umowy dostępny jest na Stronie Internetowej. Zawarcie Umowy Pożyczki OZE następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli Stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie Strony.

Przez zawarcie Umowy Pożyczki OZE Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania Pożyczki OZE zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty wraz z odsetkami w terminach i na zasadach określonych w Umowie Pożyczki OZE i niniejszym Regulaminie.

5.4. **[Odstąpienie od Umowy Pożyczki OZE/ zawieszenie wypłaty Pożyczki OZE]** W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę Warunków Udostępnienia określonych Umową Pożyczki OZE w terminach w niej wskazanych, BOŚ przysługujące prawo do odstąpienia od Umowy Pożyczki OZE.

BOŚ zastrzega sobie prawo zawieszenia wypłaty Pożyczki OZE lub odstąpienia od Umowy Pożyczki OZE, jeśli przed wypłatą Pożyczki OZE/ pierwszej transzy Pożyczki OZE:

- 1) Pożyczkobiorca zaprzestał (zawiesił) prowadzenie działalności gospodarczej;
- 2) ogłoszono likwidację Pożyczkobiorcy;
- 3) istnieje zagrożenie wszczęcia postępowania upadłościowego wobec Pożyczkobiorcy, albo wszczęto wobec niego postępowanie restrukturyzacyjne lub upadłościowe,

w terminie 14 dni od dnia powzięcia przez BOŚ wiadomości o zajściu któregośkolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej.

5.5. **[Przeniesienie wierzytelności]**

W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna, wszystkie prawa i obowiązki BOŚ wynikające z Umowy Pożyczki OZE wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty Pożyczki OZE przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

BOŚ przekaze każdemu Pożyczkobiorcy zawiadomienie, iż przysługujące mu wierzytelności wynikające z Umowy Pożyczki OZE oraz ustanowionych zabezpieczeń przeniósł na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, jako Menadżera Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego.

W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki BOŚ wynikające z Umowy Pożyczki OZE wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty Pożyczki OZE, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Lubelskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

6. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA KLIENTA

6.1. Poprzez zawarcie Umowy, a następnie przez złożenie Dyspozycji, Klient oświadcza i zapewnia Bank, że według jego najlepszej wiedzy na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdej Dyspozycji:

- 6.1.1. **[ważność i wykonalność Umowy]** wszelkie niezbędne upoważnienia i zgody wymagane w celu zawarcia i wykonania Umowy zostały uzyskane i Umowa stanowi zgodne z prawem, wiążące i wykonalne zobowiązanie Klienta, którego Bank może dochodzić zgodnie z postanowieniami Umowy,
- 6.1.2. **[rzetelność informacji i dokumentów Klienta]** wszystkie informacje i dokumenty dostarczone przez Klienta Bankowi w związku z Umową są prawdziwe i kompletne oraz rzetelnie odzwierciedlają status prawny i sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Klienta, a ponadto Klientowi nie są znane żadne inne istotne fakty lub okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a które mogłyby, w wypadku ich ujawnienia, niekorzystnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą Udostępnienia Pożyczki OZE,



- 6.1.3. **[brak Przypadku Naruszenia]** w wyniku Wykorzystania Pożyczki OZE nie wystąpi Przypadek Naruszenia lub uzasadnione ryzyko wystąpienia Przypadku Naruszenia,
- 6.1.4. **[brak naruszenia orzeczenia lub umowy]** zawarcie Umowy nie stanowi naruszenia orzeczenia sądowego lub decyzji administracyjnej, którymi Klient jest związany, ani żadnej umowy, której Klient jest stroną lub którą jest w inny sposób związany,
- 6.1.5. **[brak postępowania o istotnie niekorzystnym wpływie]** przeciwko Klientowi nie toczy się ani nie zagraża wszczęcie przeciwko niemu żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, które może mieć istotnie niekorzystny wpływ na status prawny, sytuację ekonomiczno-finansową lub zdolność kredytową Klienta, lub które może mieć istotnie niekorzystny wpływ na zgodność z prawem, ważność lub wykonalność Umowy,
- 6.1.6. **[brak zaległości podatkowych]** Klient nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek podatków i w stosunku do Klienta nie są podnoszone żadne dotyczące podatków roszczenia, o których Bank nie został powiadomiony,
- 6.1.7. **[brak zaległości wobec zakładu ubezpieczeń społecznych]** Klient nie zalega z żadnymi świadczeniami względem zakładu ubezpieczeń społecznych,
- 6.1.8. **[brak istotnie niekorzystnych zmian]** nie nastąpiła żadna istotna niekorzystna zmiana w sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Klienta, w stosunku do stanu przedstawionego Bankowi przez Klienta,
- 6.1.9. **[brak zawieszenia spłat]** Klient: (a) nie zawiesił spłaty całości lub części swoich długów ani (b) nie ogłosił takiego zamiaru ani (c) nie przyznał, iż nie jest w stanie spłacić terminowo swoich długów, oraz w konsekwencji powyższego (d) nie rozpoczął ze swoimi wierzycielami negocjacji mających na celu refinansowanie lub zmianę terminów spłaty zadłużenia,
- 6.1.10. **[środki własne]** w przypadku Pożyczki OZE zabezpieczonej hipotecznie, środki własne wniesione przez Klienta nie pochodzą z kredytu/ pożyczki.
- 6.2. Dodatkowo, poprzez zawarcie Umowy, a następnie przez złożenie Dyspozycji, Klient niebędący Jednostką Samorządu Terytorialnego oświadcza i zapewnia Bank, że według jego najlepszej wiedzy na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdej Dyspozycji:
- 6.2.1. **[brak zaległości wobec urzędu skarbowego]** Klient nie zalega z żadnymi świadczeniami względem urzędu skarbowego,
- 6.2.2. **[brak wniosku o upadłość/ restrukturyzacyjnego]** (a) Klient nie złożył wniosku restrukturyzacyjnego, ani (b) nie złożono wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta,
- 6.3. Dodatkowo, poprzez zawarcie Umowy, a następnie przez złożenie Dyspozycji, Jednostka Samorządu Terytorialnego oświadcza i zapewnia Bank, że według jego najlepszej wiedzy na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdej Dyspozycji:
- 6.3.1. **[brak programu postępowania naprawczego/ zarządu komisarycznego]** a) nie zostało wydane przez Radę Ministrów rozporządzenie o zniesieniu lub o podziale Pożyczkobiorcy, b) Pożyczkobiorca nie był wzywany do opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego, c) nie ustanowiono zarządu komisarycznego Pożyczkobiorcy.
- 6.4. **[pokrycie nadwyżki kosztów]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pokrycia ze środków własnych ewentualnej nadwyżki kosztów Inwestycji w stosunku do kosztów wskazanych w harmonogramie rzeczowo-finansowym.

7. UDOSTĘPNIENIE I WYKORZYSTANIE POŻYCZKI OZE

- 7.1. **[Warunki Udostępnienia Pożyczki OZE]** O ile Umowa nie stanowi inaczej, Udostępnienie Pożyczki OZE następuje w Dniu Udostępnienia, który jest dniem satysfakcjonującego dla Banku, łącznego spełnienia poniższych Warunków Udostępnienia:
- 7.1.1. **[zawarcie Umowy]** zawarcia Umowy w sposób prawnie wiążący dla Stron,
- 7.1.2. **[ustanowienie Zabezpieczenia]** dostarczenia do Banku dowodów ustanowienia uzgodnionych Zabezpieczeń, o ile Umowa nie stanowi inaczej,
- 7.1.3. **[wniosek o wpis hipoteki]** w przypadku zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE w postaci hipoteki na nieruchomości - przedstawienia kopii prawidłowo sporządzonego i opłaconego wniosku o wpis hipoteki na rzecz Banku wraz z prezentatą właściwego sądu potwierdzającą wpływ tego wniosku ze wskazaniem Banku jako uczestnika postępowania,
- 7.1.4. **[wniosek o wpis do rejestru zastawów]** w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego, dostarczenia do Banku kopii prawidłowo sporządzonego i opłaconego wniosku o wpis zastawu rejestrowego wraz z prezentatą właściwego sądu potwierdzającą wpływ tego wniosku,
- 7.1.5. **[dostarczenie wpisu zastawu na pojazdach]** w przypadku zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego na pojeździe - przedstawienia dowodu rejestracyjnego z wpisanym zastawem rejestrowym na rzecz Banku,
- 7.1.6. **[zgody wewnętrzne]** wyrażenia zgody na zawarcie Umowy przez właściwe organy Klienta bądź inne podmioty - w przypadkach wymaganych przez obowiązujące przepisy lub regulacje wewnętrzne Klienta, w szczególności dostarczenia uchwały zgromadzenia wspólników lub rady nadzorczej wyrażającej zgodę na zaciągnięcie Pożyczki OZE oraz na ustanowienie zabezpieczenia,



- 7.1.7. [zgody zewnętrzne] przedłożenia wszelkich zezwoleń, licencji oraz innych oświadczeń osób trzecich, o ile jest to niezbędne dla zawarcia lub wykonania Umowy,
- 7.1.8. [Dodatkowe Warunki Udostępnienia Pożyczki OZE] spełnienie wszystkich warunków określonych w Umowie, w szczególności określonych jako Warunki Udostępnienia.
- 7.2. [Termin na Udostępnienie Pożyczki OZE] Z zastrzeżeniem postanowień pkt 7.3, termin na Udostępnienie Pożyczki OZE wynosi 90 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki OZE, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana (jeśli dotyczy). W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki Inwestycji, termin ten może zostać wydłużony przez BOŚ maksymalnie do 120 dni.
- 7.3. [Udostępnienie środków przez Menedżera] Warunkiem wypłaty środków jest uprzednie udostępnienie Bankowi środków z Funduszu Powierniczego przez Menedżera.
- 7.4. [Bezpośrednie płatności] Co do zasady, Pożyczki OZE uruchamiane są w formie bezpośrednich płatności do wykonawców/ dostawców/ usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych.
- 7.5. [Zaliczki] W uzasadnionych przypadkach BOŚ może zdecydować o wypłacie zaliczki/ zaliczek w ramach Pożyczki OZE, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Pożyczki OZE termin rozliczenia wypłaconej zaliczki/ wypłacanych zaliczek.
- 7.6. [Dyspozycje] W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo Wykorzystywania Pożyczki OZE na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji, określonych w Umowie.
- 7.7. [Autoryzacja Dyspozycji] O ile Strony nie określą szczególnego sposobu autoryzacji poszczególnych rodzajów Dyspozycji, Dyspozycje mogą składać osoby należycie umocowane do działania w imieniu Klienta, zgodnie z odpowiednimi dokumentami, znajdującymi się w posiadaniu Banku.
- 7.8. [Nieprawidłowe Dyspozycje] Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprawidłowego sporządzenia Dyspozycji przez Klienta.
- 7.9. [Odmowa realizacji Dyspozycji] Bank odmawia realizacji Dyspozycji złożonej przez osobę, która nie posiada odpowiedniego umocowania do składania Dyspozycji. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji w przypadku, gdy:
- 7.9.1. [niespełnienie Warunku Udostępnienia Pożyczki OZE] nie został należycie spełniony Warunek Udostępnienia,
- 7.9.2. [niezgodność z Umową] Dyspozycja nie jest zgodna z warunkiem określonym w Umowie lub Regulaminie,
- 7.9.3. [przekroczenie dostępnej kwoty Pożyczki OZE] zgodnie z treścią Dyspozycji, jej realizacja spowodowałaby przekroczenie kwoty dostępnej kwoty Pożyczki OZE,
- 7.9.4. [upływ Okresu Wykorzystania] zgodnie z treścią Dyspozycji, jej realizacja nastąpiłaby po upływie Okresu Wykorzystania,
- 7.9.5. [Przypadek Naruszenia] wystąpił Przypadek Naruszenia lub istnieje uzasadnione ryzyko jego wystąpienia,
- 7.9.6. [przepisy prawa] odmowa jest uzasadniona przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 7.10. [Koniec Okresu Wykorzystania] Zobowiązanie Banku do Udostępnienia Pożyczki OZE wygasa wraz z upływem ostatniego Dnia Roboczego Okresu Wykorzystania.
- 7.11. [Wykorzystanie Pożyczki OZE po upływie Okresu Wykorzystania] Po upływie Okresu Wykorzystania środki z Pożyczki OZE lub z danej Transzy Pożyczki OZE mogą zostać ponownie udostępnione Pożyczkobiorcy po podpisaniu Aneksu do Umowy określającego nowe terminy wykorzystania środków. Nowe terminy powinny być zgodne z aktualnym harmonogramem rzeczowo-finansowym. Przekroczenie końcowego terminu wypłaty Pożyczki OZE upoważnia Bank do obniżenia kwoty przyznanej Pożyczki OZE o wysokość niewykorzystanej kwoty Pożyczki OZE. W takim przypadku Bank sporządza nowy Harmonogram Spłat określający nową wysokość rat Pożyczki OZE. Okres Wykorzystania Pożyczki OZE albo Transzy rozpoczyna się od Dnia Udostępnienia środków z Pożyczki OZE, pod warunkiem ustanowienia Zabezpieczeń oraz spełnienia dodatkowych Warunków Udostępnienia, jeśli takie zostaną określone w Szczegółowych Warunkach Umowy.
- 7.12. [Udostępnienie w całości/ w transzach] Pożyczka OZE może być udostępniona Klientowi (postawiona do dyspozycji Klienta) jednorazowo lub w transzach, stosownie do postanowień Umowy.
- 7.13. [Rodzaje Dyspozycji] W Okresie Wykorzystania Klient ma prawo Wykorzystywania Pożyczki OZE na podstawie składanych Bankowi Dyspozycji:
- 7.13.1. Dyspozycji Wypłaty Dotacji,
- 7.13.2. Dyspozycji Wypłaty Pożyczki OZE.
- 7.14. [Składanie Dyspozycji] Klient jest zobowiązany składać Dyspozycje nie później niż na 5 Dni Roboczych przed zamierzoną wypłatą Dotacji/ wypłatą Pożyczki OZE/ Wcześniejszą Spłatą Pożyczki OZE. Klient może uzgodnić z Bankiem termin złożenia Dyspozycji krótszy niż 5 Dni Roboczych przed zamierzoną wypłatą Dotacji/ Pożyczki OZE/ Wcześniejszą Spłatą Pożyczki OZE. Dyspozycja nie może zostać przez Klienta odwołana i stanowi wiążące zobowiązanie do Wykorzystania Kredytu/ wypłaty Dotacji/ Wcześniejszej Spłaty Pożyczki OZE na warunkach wskazanych w takiej Dyspozycji. Dyspozycja jest składana przez osoby umocowane do reprezentowania Klienta lub osoby upoważnione w sposób szczególny do składania przedmiotowych Dyspozycji (pełnomocnictwo). Dyspozycje Klient może składać:
- 7.14.1. w formie pisemnej w placówce Banku,



- 7.14.2. w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej - Dyspozycje podpisane podpisem kwalifikowanym (kwalifikowany podpis elektroniczny),
- 7.14.3. W przypadku, gdy do Dyspozycji składane są dodatkowe dokumenty wymagane Umową, Klient jest zobowiązany do:
- 7.14.3.1. posługiwania się wyłącznie oryginałami dokumentów w momencie ich przekazywania do Banku,
- 7.14.3.2. przechowywania oryginałów dokumentów finansowych i innych dokumentów przekazywanych do Banku oraz
- 7.14.3.3. niezwłocznego przedstawienia ich oryginałów na każde żądanie Banku.
- 7.14.4. Bank przyjmuje i uznaje za skutecznie doręczone Bankowi, przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej, dokumenty wymagane do dokonania wypłaty Pożyczki OZE, po uprzednim złożeniu w Banku prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentacji Klienta Oświadczenia Pożyczkobiorcy w sprawie przekazywania dokumentów drogą elektroniczną. Klient ponosi wszelką odpowiedzialność z tytułu szkód, jakie Bank poniesie w związku z wykorzystaniem danych i informacji zawartych w nietrzeźwych bądź nieautentycznych dokumentach.
- 7.15. **[Dyspozycja Wypłaty Pożyczki OZE]** Zapłata za fakturę może odbywać się ze środków z Pożyczki OZE z zastosowaniem Mechanizmu podzielonej płatności.
- 7.16. **[Termin składania Dyspozycji]** Klient może składać Dyspozycje Wypłaty Dotacji/ Dyspozycje Wypłaty Pożyczki OZE/ Dyspozycje Wcześniejszej Spłaty Pożyczki OZE w Dni Robocze najpóźniej do godziny 11:30. Złożenie Dyspozycji po tym terminie jest traktowane jako złożenie Dyspozycji w następnym Dniu Roboczym.
- 7.17. **[Odstąpienie od Umowy w przypadku Klienta niebędącego Jednostką Samorządu Terytorialnego]** Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy, jeżeli przed Udostępnieniem Pożyczki OZE lub jej części: a) Klient zakończył lub zaprzestał (zawiesił) prowadzenia działalności gospodarczej, b) ogłoszono likwidację Klienta, c) otwarto postępowanie upadłościowe wobec Klienta, albo wszczęto wobec niego postępowanie restrukturyzacyjne, w terminie 14 dni od dnia powzięcia przez Bank wiadomości o zajściu któregośkolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej
- 7.18. **[Odstąpienie od Umowy w przypadku Jednostki Samorządu Terytorialnego]** Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy, jeżeli przed Udostępnieniem Pożyczki OZE lub jej części: a) zostało wydane przez Radę Ministrów rozporządzenie o zniesieniu lub podziale Pożyczkobiorcy, lub b) wezwano Pożyczkobiorcę do opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego, w terminie 14 dni od dnia powzięcia przez Bank wiadomości o zajściu któregośkolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej.
- 7.19. **[Wypłata Dotacji]** Dotacja wypłacona zostanie przez Bank na podstawie Dyspozycji złożonej przez Klienta, w formie, terminie i na warunkach określonych w Umowie Pożyczki OZE jako refundacja środków za zakup magazynu energii elektrycznej, na rachunek wskazany w Umowie Pożyczki OZE, w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/ rachunku/ innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej z datą wystawienia po dacie zawarcia Umowy Pożyczki OZE wraz z dowodem zapłaty za zakup magazynu energii.
- 7.20. **[Udokumentowanie wydatków sfinansowanych Pożyczką OZE]** Bez względu na formę uruchamiania Pożyczki OZE, wydatkowanie jej środków na cele określone w Umowie Pożyczki OZE, musi zostać należycie udokumentowane, zgodnie z postanowieniami Umowy Pożyczki OZE, pod rygorem wstrzymania płatności w ramach Pożyczki OZE (w tym Dotacji, jeśli została przyznana) lub postawienia finansowania w stan wymagalności.
- Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu Inwestycji w celu dokonania płatności do wykonawcy/ dostawcy/ usługodawcy jest faktura lub odpowiedni dokument równoważny, w zależności od charakteru Inwestycji/ zakresu prac/ etapu realizacji. Jeśli z uzasadnionych powodów przyjęto zaliczkową formę uruchamiania Pożyczki OZE, wówczas prawidłowość wydatkowania środków weryfikowana jest przed Udostępnieniem kolejnej Transzy lub na etapie rozliczania Pożyczki OZE/ Inwestycji.
- 7.21. **[Weryfikacja wydatków sfinansowanych Pożyczką OZE]** Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Pożyczek OZE odbywa się na etapie oceny Wniosku o Pożyczkę OZE i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanej inwestycji, na etapie rozliczania wydatków w ramach Pożyczki OZE, bądź przed każdym uruchamianiem środków Pożyczki OZE (jeśli dotyczy).

8. KOSZTY FINANSOWANIA

- 8.1. **[Odsetki/ Oprocentowanie]** Od wykorzystanej kwoty Pożyczki OZE Bank pobiera odsetki według stopy stałej określonej w Umowie. Oprocentowanie nie przekracza maksymalnej wysokości odsetek określonych w art. 359 § 2¹ Kodeksu cywilnego. Odsetki naliczane są od dziennych sald zadłużenia od dnia wypłaty Pożyczki OZE/ Transzy Pożyczki OZE do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
- 8.2. **[Kalkulacja odsetek]** Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres Wykorzystania Pożyczki OZE (również w Okresie Karencji oraz w okresie Udostępnienia Pożyczki OZE) w oparciu o rzeczywistą liczbę dni, które upłynęły w Okresie Odsetkowym, zaś rok jest liczony jako składający się z 365 dni, chyba że Umowa stanowi inaczej. Powyższe zasady stosuje się również do dodatkowych obciążeń z tytułu opóźnienia oraz innych opłat.
- 8.3. **[Prowizje]** Bank nie pobiera opłat i prowizji z tytułu udzielenia Pożyczki OZE. Wysokość opłat związanych z czynnościami dokonywanymi przez Bank w związku z realizacją Umowy Pożyczki OZE określona jest w Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych.
- 8.4. **[Prawo Banku do zmiany Taryfy]** Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych. Zmiana



stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych jest uzależniona od zaistnienia niektórych lub wszystkich następujących okoliczności: a) zmiany zakresu wykonywanych czynności, b) zmiany pracochłonności lub form wykonywanych czynności, c) zmiany wysokości opłat telekomunikacyjnych, pocztowych lub opłat stosowanych przez inne banki lub instytucje, z pomocą których Bank wykonuje czynności bankowe, d) zmiany poziomu inflacji. Taryfa jest dostępna w siedzibie Banku oraz na stronach internetowych Banku. W przypadku niezaakceptowania zmian w Taryfie, Klientowi przysługuje, w ciągu 14 dni od daty wprowadzenia przez Bank zmian do Taryfy, prawo do wypowiedzenia Umowy. Klient może wypowiedzieć Umowę z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, licząc od daty złożenia w Banku oświadczenia o wypowiedzeniu. Niewypowiedzenie Umowy w podanym terminie oznacza zaakceptowanie zmiany Taryfy. W przypadku wypowiedzenia Umowy, w związku z niezaakceptowaniem przez Klienta zmian do Taryfy, do upływu okresu wypowiedzenia obowiązują stawki określone w dotychczasowej Taryfie.

8.5. **[Koszty]** Pożyczkobiorca poniesie wszelkie:

- 8.5.1. koszty związane z wystawieniem przez Bank wszelkich zaświadczeń i informacji związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- 8.5.2. opłaty skarbowe, notarialne, rejestracyjne oraz podatki i inne należności związane z zawarciem i wykonaniem Umowy lub innych dokumentów, sporządzonych zgodnie z lub w związku z Umową,
- 8.5.3. koszty związane z monitoringiem oraz dochodzeniem roszczeń Banku związanych z Umową, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz kosztami sądowymi i egzekucyjnymi,
- 8.5.4. uzasadnione koszty i wydatki (uwzględniając podatek VAT) poniesione przez Bank, włączając w to wydatki związane z ustanowieniem, zmianą, zarządzaniem przedmiotem Zabezpieczenia, zwolnieniem Zabezpieczenia, wyceną wartości rynkowej nieruchomości, wynagrodzeniem doradców prawnych, w związku z przygotowaniem i zawarciem Umowy oraz wszelkich innych dokumentów, sporządzonych zgodnie z lub w związku z Umową, chyba że Umowa stanowi inaczej - na pierwsze żądanie Banku. Dotyczy to także kosztów poniesionych przez Bank w związku ze zleceniem przeprowadzenia inspekcji Pożyczkobiorcy podmiotowi zewnętrznemu upoważnionemu przez Bank.
- 8.5.5. koszty związane z zaspokojeniem roszczeń Banku z przedmiotu zabezpieczenia,
- 8.5.6. koszty związane z postępowaniem windykacyjnym,
- 8.5.7. koszty związane ze zwrotem niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji kwoty Pożyczki OZE.

8.6. **[Koszty Zabezpieczenia]** Koszty ustanowienia, utrzymywania, zmiany oraz zwolnienia Zabezpieczenia ponosi w całości Pożyczkobiorca. Bank ma prawo obciążyć Klienta wszelkimi uzasadnionymi kosztami, które poniesie w związku z udzielaniem, zwalnianiem, zmianą lub realizacją Zabezpieczeń, w szczególności kosztami pomocy prawnej, opłat sądowych, notarialnych, składowych, kosztami przechowania, wyceny, transportu i ochrony Przedmiotów Zabezpieczenia oraz pozyskiwania dokumentów z odpowiednich rejestrów, w tym kosztami pośrednictwa osób trzecich.

8.7. **[Zadłużenie Przeteterminowane]** Niedokonanie przez Pożyczkobiorcę spłaty w terminie określonym w Umowie lub dokonanie spłaty w niepełnej wysokości, spowoduje, że należność z tytułu niespłaconej Pożyczki OZE stanie się Zadłużeniem Przeteterminowanym. Od Zadłużenia Przeteterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego. Zmiana stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego nie stanowi zmiany Umowy i obowiązuje od dnia ogłoszenia nowej wysokości stopy odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego.

9. SPŁATA WIERZYTELNOŚCI BANKU

- 9.1. **[Spłata Wierzytelności Banku]** Klient zobowiązany jest do spłaty Wierzytelności Banku, w ustalonych w Umowie terminach.
- 9.2. **[Pierwszeństwo Roszczeń]** Klient zobowiązany jest do zapewnienia Wierzytelności Banku wynikającym z Umowy oraz innym oświadczeniom złożonym w związku z Umową co najmniej takiego samego pierwszeństwa pod każdym względem, jakie mają wierzytelności wszelkich innych wierzycieli osobistych Klienta, z wyjątkiem tych wierzycieli, których wierzytelności mają szczególnie pierwszeństwo na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
- 9.3. **[Zasada pierwszeństwa zabezpieczeń]** z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Klient zobowiązany jest do zapewnienia, aby wszelkie Wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych Zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu Wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Klienta wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych. W przypadku Pożyczki OZE, dla której nie są ustanowione Zabezpieczenia Rzeczowe, warunek nie ma zastosowania.
- 9.4. **[Spłata na wskazany rachunek]** Klient zobowiązany jest spłacać Pożyczkę OZE i odsetki na rachunek w Banku Gospodarstwa Krajowego wskazany w Umowie.
- 9.5. **[Dzień spłaty]** Za dzień spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek w Banku Gospodarstwa Krajowego wskazany w Umowie, nie wcześniejszy jednak niż dzień wskazany w harmonogramie określonym w Umowie. Powyższy zapis nie ma zastosowania do Wcześniejszej Spłaty Pożyczki OZE.
- 9.6. **[Termin spłaty inny niż Dzień Roboczy]** Jeżeli spłata przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy lub dzień wolny od pracy dla Banku, spłata następuje w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu.



- 9.7. **[Wcześniejsza spłata]** Pożyczkobiorca może dokonać wcześniejszej – przed ustalonym w Umowie terminem – spłaty całości lub części Pożyczki OZE wraz z należnymi odsetkami. Wcześniejsza spłata Pożyczki OZE dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Pożyczkobiorcy.
- 9.8. **[Powiadomienie Zobowiązanych]** Bank powiadomi niezwłocznie na piśmie wszystkie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia, jeżeli Klient opóźni się ze spłatą jakiegokolwiek Wierzytelności Banku wynikającej z Umowy o co najmniej 14 dni kalendarzowych.
- 9.9. **[Zaliczenie spłat]** Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania spłat na poczet swoich należności:
- 9.9.1. koszty windykacji i inne opłaty poniesione przez Bank za Pożyczkobiorcę,
 - 9.9.2. opłaty,
 - 9.9.3. odsetki przeterminowane,
 - 9.9.4. odsetki umowne,
 - 9.9.5. Pożyczka OZE (kapitał).
- 9.10. **[Kolejność spłat kilku Wierzytelności Banku]** Jeżeli istnieje kilka wymagalnych Wierzytelności Banku jednego rodzaju, spłaty zalicza się na poczet Wierzytelności Banku najdawniej wymagalnej, o ile Bank nie postanowi inaczej.
- 9.11. **[Windykacja]** W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu Pożyczki OZE, Bank przystępuje do windykacji należności.

10. ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY

- 10.1. Pożyczkobiorca do chwili całkowitej spłaty wszystkich Wierzytelności Banku zobowiązuje się – pod rygorem wypowiedzenia Umowy - do:
- 10.1.1. **[wykorzystanie Pożyczki OZE]** wykorzystania przyznanej Pożyczki OZE zgodnie z jej przeznaczeniem określonym w Umowie;
 - 10.1.2. **[kontrola Banku]** Pożyczkobiorca w oparciu o art. 74 ustawy Prawo bankowe umożliwi pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Klienta, w celu zbadania jego sytuacji ekonomiczno - finansowej, przebiegu finansowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczeń, a także do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank dokonania - w ustalonym z Klientem czasie - inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej oraz inspekcji Przedmiotu Zabezpieczenia, jak również przedmiotu finansowania;
 - 10.1.3. **[kontrola Banku i innych instytucji]** Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty, tj. BOŚ, BGK, w tym realizowanych za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez BGK, a także kontroli Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia:
 - 10.1.3.1. w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki OZE lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki OZE w zależności od tego, która z tych dat przypada później;
 - 10.1.3.2. w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją. W przypadku kontroli BGK lub BOŚ Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne BGK lub BOŚ mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy;
 - 10.1.3.3. zakres kontroli na miejscu może obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki OZE, w szczególności dotyczące:
 - 10.1.3.3.1. wydatkowania środków Pożyczki OZE na cel zgodny z celem, na który udzielona została Pożyczka OZE, określonym w Umowie Pożyczki OZE (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy);
 - 10.1.3.3.2. zrealizowania Inwestycji w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
 - 10.1.3.3.3. umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych lub plakatów / elektronicznego wyświetlacza, zgodnie z wymogami określonymi w Umowie Operacyjnej.
 - 10.1.3.4. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki OZE, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez BOŚ Rozliczenia Pożyczki OZE, zgodnie

z zasadami wskazanymi w pkt. 14, BOŚ uprawniony jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki, kontroli doraźnej w formie kontroli na miejscu.

- 10.1.3.5. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w pkt. 10.1.3, m.in.:
- 10.1.3.5.1. prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację Umowy, przez cały Okres Przechowywania Dokumentów oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
 - 10.1.3.5.2. udzielanie odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
 - 10.1.3.5.3. prawo do dostępu do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy,
 - 10.1.3.5.4. obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy.
- 10.1.4. **[komunikacja i widoczność]** realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027, zgodnie z Rozporządzeniem Ogólnym; Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027; Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027; Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027; Kartami Wizualizacji Programów; Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych tj.:
- 10.1.4.1. **[tablica informacyjna/ pamiątkowa]** zamieszczenia tablicy informacyjnej/ pamiątkowej w przypadku:
 - 10.1.4.1.1. Inwestycji, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji sprzętu – informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii Europejskiej wraz z informacjami o Inwestycji, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu;
 - 10.1.4.1.2. gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie
 - 10.1.4.2. **[oznaczanie materiałów i dokumentów]** oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, w sposób zgodny z regulacjami wskazanymi w pkt. 10.1.4, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Inwestycji.
- 10.1.5. **[przedstawianie informacji]** przedstawiania BOŚ, BGK lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji, na potrzeby monitorowania realizacji Inwestycji i jej ewaluacji;
- 10.1.6. **[dokumentacja Pożyczki OZE]** prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Pożyczką OZE.
- 10.1.7. **[unikanie podwójnego finansowania]** przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej lub z tego samego funduszu polityki spójności.
- 10.1.8. **[przechowywanie danych]** przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji przez Okres Przechowywania Dokumentów. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii na powszechnie uznawanych nośnikach danych, w miejscu wskazanym przez Pożyczkobiorcę w Umowie Pożyczki OZE.

W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, przed upływem Okresu Przechowywania Danych, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego niezwłocznego, skutecznego zawiadomienia BOŚ



- o nowym adresie, pod którym przechowywane będą te dokumenty. Zmiana miejsca przechowywania dokumentów nie wymaga zmiany Umowy.
- 10.1.9. **[Przypadek Naruszenia]** poinformowania Banku o zaistnieniu Przypadku Naruszenia lub okoliczności mogącej spowodować Przypadek Naruszenia;
- 10.1.10. **[płacenie podatków]** terminowego płacenia wszelkich podatków i opłat, a w szczególności dotyczących nieruchomości stanowiącej Przedmiot Zabezpieczenia oraz do niezwłocznego przedstawiania, na żądanie Banku, wszelkich wezwań do zapłaty takich podatków i opłat, a także dowodów ich uiszczenia, z zastrzeżeniem, że przechowywanie tych dokumentów nie musi być dłuższe niż okres przedawnienia roszczeń podatkowych;
- 10.2. **[Zabezpieczenia Pożyczki OZE]:** Pożyczkobiorca zobowiązuje się, pod rygorem wypowiedzenia Umowy, do:
- 10.2.1. ustanowienia i utrzymania w mocy Zabezpieczenia określonego w Umowie lub w umowach i innych dokumentach związanych z ustanowieniem Zabezpieczenia. Ustanowienie Zabezpieczenia oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub przekazanie Bankowi Przedmiotu Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia i postanowień umów dotyczących jego ustanowienia;
- 10.2.2. poinformowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadomienia o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia;
- 10.2.3. ustanowienia niezwłocznie, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem, dodatkowego Zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE w przypadku obniżenia się - wedle opinii Banku - wartości ustanowionych Zabezpieczeń;
- 10.2.4. udzielenia Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego do ustanowienia hipoteki na prawie własności nieruchomości powstałym w wyniku przekształcenia użytkownika wieczystego w razie dokonania takiego przekształcenia (w przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkowanie wieczyste);
- 10.2.5. niezastawienia, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie Wierzytelności Banku, bez zgody Banku, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
- 10.2.6. nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku;
- 10.2.7. dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości i ruchomości, stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia, w stanie nie pogorszonym;
- 10.2.8. korzystania z nieruchomości i ruchomości stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia zgodnie z ich przeznaczeniem oraz zgodnie z wymogami prawidłowej ich eksploatacji i zapewnienia, że ich stan nie ulegnie pogorszeniu ponad zużycie będące następstwem prawidłowego użytkowania.
- 10.3. **[Informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się, pod rygorem wypowiedzenia Umowy, do niezwłocznego dostarczania Bankowi informacji dotyczących Klienta lub innego Zobowiązanego:
- 10.3.1. o toczących się względem Klienta/ innego Zobowiązanego lub zagrażających mu postępowaniach przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na jego działalność, sytuację ekonomiczno-finansową lub zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy lub z nią związanych oraz
- 10.3.2. o jego sytuacji prawnej, majątkowej i ekonomiczno-finansowej, a także decyzjach i zdarzeniach mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji prawnej, ekonomiczno-finansowej, działalności oraz wykonywania postanowień Umowy oraz innych umów lub dokumentów pozostających w związku z Umową, a których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, w tym w szczególności informacji dotyczących:
- 10.3.2.1. zamiaru zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzielenia poręczeń i gwarancji;
- 10.3.2.2. zmiany banku, w którym Pożyczkobiorca/ inny Zobowiązany posiada rachunki bankowe,
- 10.3.3. o wypowiedzeniu/rozwiązaniu jakiegokolwiek umowy kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, dyskonta weksli lub innej umowy, na podstawie której osoba trzecia finansuje Klienta lub o wypowiedzeniu/rozwiązaniu jakiegokolwiek umowy poręczonej przez Klienta,
- 10.3.4. o każdej zmianie informacji zawartych w oświadczeniach składanych Bankowi przez Klienta.
- 10.4. **[Informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną Klienta niebędącego Jednostką Samorządu Terytorialnego]** Klient niezwłocznie dostarcza Bankowi informacje dotyczące Klienta lub innego Zobowiązanego:
- 10.4.1. zmian struktury własnościowej, w tym powiązań własnościowych lub/i organizacyjnych lub gospodarczych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, zmian struktury kapitałowej, powiązań kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, jeśli takie powiązania wystąpią, a także wszelkich znanych Klientowi zdarzeń powodujących zmiany własnościowe lub kapitałowe dotyczących Klienta oraz informacji o zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na jego



sytuację prawną, ekonomiczno-finansową lub majątkową, w tym o spodziewanych zmianach podmiotu dominującego wobec Klienta, w szczególności na skutek zamiaru zbycia lub obciążenia udziałów lub akcji Klienta,

- 10.4.2. o zmianie nazwiska/nazwy/firmy, adresu/siedziby, sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również wygaśnięciu prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź osób uprawnionych do reprezentowania, numeru statystycznego, numeru identyfikacji podatkowej,
- 10.4.3. o wszelkich okoliczności mających znaczenie dla identyfikacji beneficjenta rzeczywistego Pożyczkobiorcy,
- 10.5. **[Informowanie o faktach wpływających na sytuację finansową lub prawną Jednostki Samorządu Terytorialnego]** Jednostka Samorządu Terytorialnego niezwłocznie dostarcza Bankowi informacje dotyczące Klienta lub innego Zobowiązanego:
- 10.5.1. o wszelkich okoliczności mających znaczenie dla identyfikacji beneficjenta rzeczywistego Pożyczkobiorcy,
- 10.5.2. o zmianie adresu/ siedziby, sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również wygaśnięciu prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź osób uprawnionych do reprezentowania, numeru statystycznego,
- 10.5.3. [informacja o Programie postępowania naprawczego] o rozpoczęciu pracy nad Programem postępowania naprawczego, a następnie do przekazania do Banku Programu postępowania naprawczego niezwłocznie po jego uchwaleniu.
- 10.6. **[dostarczanie dokumentów do Banku przez Pożyczkobiorcę niebędącego Jednostką Samorządu Terytorialnego]** dostarczania Bankowi dokumentów, informacji i sprawozdań dotyczących Klienta lub innego Zobowiązanego lub podmiotów powiązanych, lub innych dokumentów pozwalających na ocenę sytuacji finansowej Klienta oraz ocenę wartości Przedmiotu Zabezpieczenia, o ile Umowa nie stanowi inaczej, w tym:
- 10.6.1. **[kwartalne sprawozdania finansowe]** informacji o przychodach, kosztach i wynikach finansowych uzyskanych z prowadzonej działalności za dany okres oraz informacji o majątku (aktywach) i źródłach jego finansowania (pasywach), np. w formie sprawozdania statystycznego o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe F-01/I-01, wraz ze strukturą wiekową należnościami i zobowiązań przeterminowanych w podziale na [do 1; 1-3; 3-6, 6-12, >12 miesięcy] oraz informacjami w zakresie wysokości spłaconych narastająco od początku roku do końca okresu bieżącego w ciągu ostatniego kwartału rat spłaty zadłużenia długoterminowego (narastająco od początku roku) obejmującego kredyty, pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe nie później niż 21 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału sprawozdawczego, z zastrzeżeniem że dokumenty za czwarty kwartał danego roku obrotowego powinny być dostarczone w terminie do 10 dnia drugiego miesiąca następującego po danym roku obrotowym;
- 10.6.2. **[roczne sprawozdanie finansowe z wymaganymi dokumentami]** niezbędnych dokumentów umożliwiających dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Klienta, Grupy Kapitałowej oraz Zobowiązanych nie później niż do 10 dnia czwartego miesiąca następującego po zakończeniu każdego roku obrachunkowego, w szczególności:
- 10.6.2.1. rocznych sprawozdań finansowych Klienta,
- 10.6.2.1.1. wraz ze strukturą wiekową należności i zobowiązań przeterminowanych, w podziale na [do 1; 1-3; 3-6,6-12, >12 miesięcy],
- 10.6.2.1.2. wraz z opinią biegłego rewidenta i raportem (w przypadku kiedy sprawozdanie podlega badaniu przez biegłego rewidenta),
- 10.6.2.1.3. oraz podmiotów powiązanych z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie,
- 10.6.2.2. sprawozdań skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Klienta (w przypadku jeśli Klient należy do grupy kapitałowej),
- 10.6.2.3. rocznych sprawozdań finansowych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczeń,
- 10.6.2.4. informacji dotyczących rat spłaty zadłużenia długoterminowego (w przypadku, jeśli Klient posiada zadłużenie o takim charakterze),
- 10.6.2.5. zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami na każde żądanie Banku,
- 10.6.2.6. informacji o wysokości zobowiązania pozabilansowego w podziale na gwarancje/poręczenia, akredytywy, leasing operacyjny i pozostałe.

W przypadku kiedy sprawozdanie Klienta i/lub sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej i/lub sprawozdania finansowe Zobowiązanych z tytułu zabezpieczeń podlega badaniu przez biegłego rewidenta, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów, Klient zobowiązany jest do dostarczenia do Banku w Okresie finansowania ww. sprawozdań zbadanych przez biegłego rewidenta łącznie z raportem i opinią biegłego rewidenta corocznie, w terminie nie później niż 6 miesięcy od zakończeniu danego roku obrotowego;



- 10.7. **[Dostarczanie dokumentów do Banku przez Jednostkę Samorządu Terytorialnego]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dostarczania do Banku, w Okresie Finansowania, dokumentów, informacji i sprawozdań lub innych dokumentów pozwalających na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Klienta, o ile Umowa nie stanowi inaczej, w tym:
- 10.7.1. **[kwartalne sprawozdania]** kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu, sprawozdania z wykonania budżetu (Rb-NDS) i sprawozdania o stanie zobowiązań (Rb-Z) oraz sprawozdania zbiorczego z wykonania planu wydatków budżetowych (Rb-28S),
 - 10.7.2. **[roczne sprawozdanie]** rocznych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS) i sprawozdania o stanie zobowiązań (Rb-Z), sprawozdania zbiorczego z wykonania planu wydatków budżetowych (Rb-28S) oraz opinię regionalnej izby obrachunkowej ws. wykonania budżetu,
 - 10.7.3. **[wieloletnia prognoza finansowa]** wieloletniej prognozy finansowej wraz z opinią regionalnej izby obrachunkowej wraz z aktualizacjami tej prognozy.
- 10.8. **[dodatkowe dokumenty dla branży budowlanej]** W przypadku przedsiębiorcy działającego w branży budowlanej Pożyczkobiorca zobowiązuje się dodatkowo do przedkładania w Banku w terminach dostarczania sprawozdań finansowych poniższych dokumentów:
- 10.8.1. struktura należności i zobowiązań przeterminowanych pod kątem terminów zapadalności, rodzajów dłużników i wierzycieli oraz wartości,
 - 10.8.2. oświadczenie dotyczące utworzonych odpisów na wszystkie należności przeterminowane, których nie odzyska lub dochodzi ich na drodze sądowej,
 - 10.8.3. zestawienie kontraktów z podaniem nazwy kontrahentów, kwoty pierwotnej, stopnia i terminów realizacji, pozostałej części kontraktu do realizacji w roku bieżącym i kolejnych latach wraz z podaniem szacunkowego zysku/straty na konkretnym kontrakcie lub poniesionych i planowanych do poniesienia kosztach (nakładach) związanych z danym kontraktem,
 - 10.8.4. informacji o zagrożeniu dla terminowej realizacji kontraktu i naliczonych karach oraz o pojętych uzgodnieniach ze Zleceniodawcą kontraktu.
- 10.9. **[dokumenty]** dostarczenia do Banku kopii wszelkich upoważnień, zatwierdzeń, zgód, licencji, zwolnień, rejestracji, wniosków i poświadczeń notarialnych, dokumentów rejestrowych oraz innych dokumentów, jakie mogą się okazać konieczne lub pożądane, aby zapewnić ważność lub wykonalność jego zobowiązań lub praw Banku wynikających z Umowy lub pozostających w związku z Umową, wraz z oryginałami w celu potwierdzenia dostarczonych kopii za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku;
- 10.10. **[dokumenty składane przez Pożyczkobiorców niebędących Jednostkami Samorządu Terytorialnego]** Dodatkowo, Pożyczkobiorcy niebędący Jednostkami Samorządu Terytorialnego, zobowiązują się do przedstawiania:
- 10.10.1. **[Informacja o postępowaniu restrukturyzacyjnym]** poinformowania Banku o zamiarze złożenia wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego oraz o zawarciu umowy z doradcą restrukturyzacyjnym w ciągu 2 Dni Roboczych od daty jej zawarcia lub powzięcia zamiaru złożenia wniosku;
 - 10.10.2. **[Udokumentowanie planu restrukturyzacyjnego]** złożenia w Banku kopii planu restrukturyzacyjnego oraz kopii innych dokumentów związanych z procesem restrukturyzacji;
 - 10.10.3. **[dostarczenie niezbędnych dokumentów potwierdzających zgodność działalności z taksonomią]** w przypadku przeprowadzenia oceny i kwalifikacji transakcji jako spełniającej wymogi taksonomii, ujętych w Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088, Pożyczkobiorca dostarczy do banku niezbędne dokumenty umożliwiające kwalifikację udzielonych środków jako zrównoważonych środowiskowo. Dotyczy Klientów prowadzących rachunkowość w oparciu o ustawę o rachunkowości lub międzynarodowe standardy rachunkowości.
 - 10.10.4. **[dostarczenie oświadczenia ws. taksonomii]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do corocznego dostarczenia do Banku oświadczenia obejmującego informację o:
 - liczbie zatrudnionych pracowników,
 - wartości aktywów ogółem,
 - wysokości przychodów ze sprzedaży produktów,za poprzedni rok obrachunkowy. Oświadczenie powinno zostać przekazane nie później niż do końca trzeciego kwartału każdego roku. Dotyczy Klientów prowadzących rachunkowość w oparciu o ustawę o rachunkowości lub międzynarodowe standardy rachunkowości.
 - 10.10.5. **[dostarczenie sprawozdania niefinansowego przedsiębiorstwa]** Pożyczkobiorca objęty obowiązkiem sprawozdawczości niefinansowej, zobowiązuje się do corocznego dostarczania do Banku sprawozdania niefinansowego umożliwiającego dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej pod kątem działalności zrównoważonej środowiskowo Klienta lub Grupy Kapitałowej, jeśli Pożyczkobiorca nie sprawozdaje samodzielnie. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dostarczenia sprawozdania niefinansowego w terminie do 30 września każdego roku.
 - 10.10.6. **[informowanie w zakresie minimalnych gwarancji]** Pożyczkobiorca prowadzący rachunkowość w oparciu o ustawę o rachunkowości lub międzynarodowe standardy rachunkowości składa do Banku oświadczenie w sprawie minimalnych gwarancji według wzoru dostępnego na stronie internetowej Banku,



odpowiednio przed podpisaniem Umowy Pożyczki OZE lub w terminie 30 dni po wejściu w życie zmiany Regulaminu, wprowadzającej niniejszy obowiązek.

Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku o zmianach okoliczności ujawnionych w oświadczeniu w sprawie minimalnych gwarancji, tj. nie później niż w terminie 14 dni od wystąpienia zmiany, poprzez złożenie do Banku nowego oświadczenia w sprawie minimalnych gwarancji społecznych wg wzoru obowiązującego w dniu jego złożenia, dostępnego na stronie internetowej Banku; złożone oświadczenie Klienta o spełnieniu minimalnych gwarancji, będzie uznawane przez Bank za prawdziwe do czasu złożenia przez Klienta nowego oświadczenia.

- 10.10.7. **[forma dokumentów]** Bank przyjmuje dokumenty, których obowiązek dostarczenia do Banku wynika z Umowy Pożyczki OZE lub niniejszego Regulaminu przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej, po uprzednim złożeniu w Banku prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentacji Klienta Oświadczenia Pożyczkobiorcy w sprawie przekazywania dokumentów drogą elektroniczną. Dokumenty przekazane do Banku poprzez pocztę elektroniczną uznaje się za skutecznie doręczone Bankowi, jeśli zostały przekazane zgodnie ze złożonym Oświadczeniem. Klient ponosi wszelką odpowiedzialność z tytułu szkód, jakie Bank poniesie w związku z wykorzystaniem danych i informacji zawartych w nierzetelnych bądź nieautentycznych dokumentach. Klient jest zobowiązany do posługiwania się wyłącznie oryginałami dokumentów w momencie ich przekazywania do Banku oraz przechowywania oryginałów dokumentów finansowych oraz innych dokumentów przekazywanych do Banku oraz niezwłocznego przedstawienia ich oryginałów na każde żądanie Banku.
- 10.10.8. Dokumenty sporządzone przez Klienta muszą być podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania Klienta, a w przypadku sprawozdań finansowych dodatkowo przez osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych (główny księgowy lub biuro rachunkowe, które przejęło prowadzenie ksiąg rachunkowych). Sprawozdania finansowe Klienta mogą być dostarczone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

11. PRZYPADKI NARUSZENIA

- 11.1. **[Lista Przypadków Naruszenia]** Wystąpienie którejkolwiek z następujących okoliczności może być traktowane przez Bank jako Przypadek Naruszenia:
- 11.1.1. **[zagrożenie terminowej spłaty]** stwierdzenie przez Bank istnienia zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki OZE wraz z odsetkami,
- 11.1.2. **[brak spłaty]** brak spłaty jakiegokolwiek kwoty Wierzytelności Banku w terminie określonym w Umowie,
- 11.1.3. **[zawieszenie spłat]** Klient zawiesił spłatę całości lub części swoich długów, ogłosił taki zamiar, oświadczył, że jest niezdolny do terminowej spłaty swoich długów lub z powodu swojej złej sytuacji finansowej rozpoczął negocjacje w celu refinansowania lub restrukturyzacji swojego zadłużenia,
- 11.1.4. **[niespłacenie zobowiązań]** niespłacenie przez Zobowiązanego długu wobec osoby trzeciej w kwocie istotnej dla zdolności kredytowej Klienta, jak również niespłacanie należności publicznoprawnych, w szczególności świadczeń względem zakładu ubezpieczeń społecznych i urzędu skarbowego,
- 11.1.5. **[naruszenie zobowiązania]** niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta lub innego Zobowiązanego zobowiązania wobec Banku lub niespełnienie warunku wynikającego z Umowy lub Regulaminu, w szczególności wykorzystanie Pożyczki OZE niezgodnie z jej przeznaczeniem (celem),
- 11.1.6. **[nielegalność]** zaciągnięcie lub wykonanie przez Zobowiązanego zobowiązania wobec Banku jest sprzeczne z prawem,
- 11.1.7. **[nierzetelność]** informacja, oświadczenie, zapewnienie lub dokumenty, w szczególności dotyczące Zabezpieczenia, przekazane lub złożone przez Zobowiązanego w Umowie lub w związku z Umową, są nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili jego dostarczenia do Banku,
- 11.1.7.1. **[zawieszenie organów oraz ustanowienie zarządu komisarycznego Jednostki Samorządu Terytorialnego]** zawieszenie organów i ustanowienie zarządu komisarycznego Pożyczkobiorcy,
- 11.1.8. **[upadłość/likwidacja Pożyczkobiorcy niebędącego Jednostką Samorządu Terytorialnego]** wszczęcie postępowania likwidacyjnego w stosunku do Zobowiązanego lub złożenie wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego wobec Zobowiązanego,
- 11.1.9. **[postępowanie egzekucyjne]** wszczęcie wobec Zobowiązanego postępowania egzekucyjnego przez innego/innych niż Bank wierzyciela/wierzycieli, którego skutek mógłby zagrozić terminowej spłacie, w szczególności mienie należące do Zobowiązanego, mające istotną wartość materialną, zostało zajęte w celu egzekucji lub zabezpieczenia roszczeń osoby trzeciej i w terminie wyznaczonym przez Bank takie zajęcie nie zostało uchylone,
- 11.1.10. **[zajęcie lub niewykonanie tytułu egzekucyjnego]** zajęcie jakiegokolwiek rachunku bankowego Pożyczkobiorcy lub niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu, podlegającego przymusowej egzekucji,
- 11.1.11. **[postępowanie sądowe/ administracyjne]** wszczęcie wobec Klienta postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób zagrozić kondycji finansowej Klienta lub jego istnieniu,
- 11.1.12. **[utrata zdolności kredytowej]** istotne, w stosunku do stanu znanego Bankowi w chwili Udostępnienia Pożyczki OZE, pogorszenie sytuacji gospodarczej, prawnej lub finansowej Zobowiązanego lub wystąpienie



- innego zdarzenia, mogącego w ocenie Banku zagrozić zdolności Zobowiązanego do terminowej spłaty wierzytelności Banku,
- 11.1.13. **[„krzyżowe” naruszenie]** wystąpienie innego zdarzenia lub okoliczności, które stanowią naruszenie Umowy oraz innych umów zawartych pomiędzy Klientem (lub podmiotem od niego zależnym lub dominującym wobec niego, lub podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Klienta) – z jednej strony, a Bankiem (lub podmiotem od niego zależnym lub dominującym wobec niego, lub podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku) – z drugiej strony,
- 11.1.14. **[sprzeczność z Umową]** zaciągnięcie przez Klienta zobowiązania sprzecznego z Umową,
- 11.1.15. **[utrata finansowania]** wycofanie się podmiotu trzeciego z finansowania Klienta, w tym wypowiedzenie jakiegokolwiek umowy kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, dyskonta weksli lub innej umowy, na podstawie której podmiot trzeci finansuje Klienta,
- 11.1.16. **[utrata uprawnień Pożyczkobiorcy niebędącego Jednostką Samorządu Terytorialnego]** utraty mocy obowiązującej licencji, koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej decyzji administracyjnej, na podstawie której Klient lub inny Zobowiązany prowadzi istotną część swojej działalności,
- 11.1.17. **[przypadki dotyczące Zabezpieczenia]** wystąpienie co najmniej jednej z następujących okoliczności dotyczącej Zabezpieczenia:
- 11.1.17.1. nieważność, nieskuteczność lub odwołanie Zabezpieczenia,
 - 11.1.17.2. naruszenie przez Zobowiązanego istotnego zobowiązania dotyczącego Zabezpieczenia,
 - 11.1.17.3. odmowa Zobowiązanego uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia Zabezpieczenia,
 - 11.1.17.4. istotne zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
 - 11.1.17.5. niedostarczenie przez Pożyczkobiorcę na żądanie Banku dodatkowego Zabezpieczenia w przypadku, gdy Bank jest uprawniony do takiego żądania,
- 11.1.18. **[udzielenie pełnomocnictw do rachunku]** udzielenie innym podmiotom pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami bankowymi Klienta w Banku bez pisemnej zgody Banku,
- 11.1.19. **[niezgodność dokumentów]** stwierdzenie, że dokumenty przedkładane przez Klienta lub innych Zobowiązanych z tytułu Zabezpieczenia nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
- 11.1.20. **[ujemny kapitał własny Klienta]**,
- 11.1.21. **[niewykonanie przez Klienta czynności niezbędnych do stosowania przez Bank obowiązków wynikających ze środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu]**,
- 11.1.22. **[niewydatkowanie/ nieprawidłowe wydatkowanie/ nienależna Pożyczka OZE]** skorzystanie przez Pożyczkobiorcę z nienależnej części lub całości Pożyczki OZE, wydatkowanie w sposób nieprawidłowy lub niewydatkowanie części lub całości Pożyczki OZE.
- 11.1.23. **[nierozliczenie Pożyczki OZE w terminie]** Niedotrzymanie terminu Rozliczenia Pożyczki OZE wskazanego w pkt. 14.3, z uwzględnieniem wydłużenia wskazanego w pkt. 6 (jeśli dotyczy).
- 11.1.24. **[Nieosiągnięcie efektów/ celów realizacji Inwestycji]**.
- 11.2. **[Uprawnienia Banku]** W sytuacji stwierdzenia Przypadku Naruszenia Bank może:
- 11.2.1. **[program naprawczy]** zażądać przedstawienia programu naprawczego, który Klient zobowiązany jest dostarczyć do Banku w terminie uzgodnionym z Bankiem i realizować go, po zatwierdzeniu przez Bank.
 - 11.2.1.1. Jeżeli Bank zgodził się na realizację przez Pożyczkobiorcę programu naprawczego, to przez cały okres realizacji programu w razie:
 - 11.2.1.1.1. utraty lub pogorszenia zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy lub
 - 11.2.1.1.2. zagrożenia upadłością Pożyczkobiorcy,
- Bank nie może wypowiedzieć Umowy, chyba że stwierdzi, iż program naprawczy nie jest w sposób należyty realizowany;
- 11.2.2. **[wstrzymanie Udostępnienia Pożyczki OZE]** obniżyć kwotę przyznanej Pożyczki OZE albo wstrzymać Udostępnienie Pożyczki OZE lub cofnąć prawo Pożyczkobiorcy do Wykorzystania Pożyczki OZE,
 - 11.2.3. **[dodatkowe Zabezpieczenie]** zażądać dodatkowego Zabezpieczenia, w przypadku gdy w ocenie Banku wystąpi jakakolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.
 - 11.2.4. **[Wypowiedzenie Umowy przez Bank]** w każdym z Przypadków Naruszenia i w związku z niespełnieniem zastrzeżonych w Umowie lub Regulaminie zobowiązań/ warunków, o których mowa w pkt. 10, Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub części dotyczącej kwoty Pożyczki OZE, w wyniku czego Klient zobowiązany będzie do spłaty odpowiedniej części Wierzytelności Banku najpóźniej w ostatnim Dniu Roboczym Okresu wypowiedzenia. Bank może również wypowiedzieć Umowę w przypadku braku możliwości stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.



- 11.2.5. **[Okres wypowiedzenia]** Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni (o ile Umowa nie stanowi inaczej).
- 11.2.6. **[Forma wypowiedzenia]** W przypadku, gdy wypowiedzenie Umowy następuje przez wysłanie Klientowi zawiadomienia w formie listu poleconego za potwierdzeniem odbioru lub pocztą kurierską – za datę doręczenia wypowiedzenia Umowy uważa się datę pokwitowania odbioru zawiadomienia, lub datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Klienta lub adres ujawniony w rejestrze przedsiębiorców.
- 11.2.7. **[Skutki wypowiedzenia]** W okresie wypowiedzenia: a) Bank nie dokonuje wypłat środków z Pożyczki OZE, b) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do całkowitej spłaty Pożyczki OZE wraz z odsetkami przed upływem terminu wypowiedzenia.
- 11.2.8. **[Zadłużenie Przeteterminowane]** W przypadku niespłacenia Wierzytelności Banku w okresie wypowiedzenia, stają się one Zadłużeniem Przeteterminowanym.
- 11.2.9. **[Potrącenie z rachunków]** Wypowiedzenie Umowy uprawnia Bank, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, do potrącenia Wierzytelności Banku ze wszystkich rachunków Klienta prowadzonych przez Bank, włączając w to rachunki lokat terminowych.
- 11.2.10. **[Wypowiedzenie Umowy przez Pożyczkobiorcę]** Klient może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
- 11.2.11. **[Obniżenie kwoty Pożyczki OZE]** Bank, według swobodnego uznania, może obniżyć kwotę przyznanej Pożyczki OZE, w przypadku:
- 11.2.11.1. stwierdzenia, że dokumenty przedkładane przez Pożyczkobiorcę lub innych obowiązanych z tytułu Zabezpieczenia nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
 - 11.2.11.2. utraty lub pogorszenia zdolności kredytowej przez Pożyczkobiorcę,
 - 11.2.11.3. zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki OZE wraz z odsetkami lub nieterminowego regulowania należności Banku,
 - 11.2.11.4. wykorzystania Pożyczki OZE niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 11.2.11.5. istotnego obniżenia się realnej wartości Zabezpieczenia i nieustanowienia dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z Regulaminem,
 - 11.2.11.6. wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Pożyczkobiorcy przez innego/ innych niż Bank wierzyciela/ wierzycieli,
 - 11.2.11.7. pozyskania przez Bank informacji o uchwaleniu przez Pożyczkobiorcę programu postępowania naprawczego,
 - 11.2.11.8. niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu.
- Bank niezwłocznie zawiadomi Pożyczkobiorcę na piśmie o obniżeniu przyznanej kwoty Pożyczki OZE.
- 11.2.12. **[Konsekwencje niewydatkowania/ nieprawidłowego wydatkowania/ nienależnej Pożyczki OZE]** Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Pożyczki OZE wraz z odsetkami umownymi, przy czym, w przypadku Pożyczki OZE oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania - ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy Pożyczki OZE.
- Zwrot dokonywany jest w następujących terminach:
- 11.2.12.1. w przypadku niewydatkowanej kwoty Pożyczki OZE – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia do Banku dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić do Banku takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej;
 - 11.2.12.2. w przypadku kwoty Pożyczki OZE nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.
- 11.2.13. **[Konsekwencje nierozliczenia Pożyczki OZE w terminie]** Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku Rozliczenia Pożyczki OZE, zgodnie z postanowieniami pkt. 14 Regulaminu, skutkować będzie określonymi konsekwencjami, w tym np.:
- 11.2.13.1. zaliczeniem wydatków z części dotacyjnej na rzecz spłaty Pożyczki OZE, lub
 - 11.2.13.2. podniesieniem oprocentowania do poziomu stopy referencyjnej KE, lub
 - 11.2.13.3. postawieniem udzielonego w całości finansowania w stan wymagalności.
- 11.2.14. **[Konsekwencje nieosiągnięcia efektów/ celów realizacji Inwestycji]** Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalnych. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może spowodować postawienie finansowania/ części finansowania (odpowiednio części pożyczkowej i Dotacji) w stan wymagalności.



12. ZABEZPIECZENIA

- 12.1. **[Ustanowienie Zabezpieczenia]** Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia Zabezpieczeń określonych w Umowie. Ustanowienie zabezpieczenia oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia, stosownie do rodzaju Zabezpieczenia i postanowień umów dotyczących ustanowienia.
- 12.2. **[Realizacja Zabezpieczeń]** Wybór kolejności realizacji Zabezpieczeń i sposobu zaspokojenia Wierzytelności Banku oraz przedmiotu egzekucji należy do Banku. W przypadku, jeżeli Bank nie wykona przysługujących mu praw, albo korzysta z tych praw z opóźnieniem, nie stanowi to zrzeczenia się tych praw, ani też akceptacji działania niezgodnego z Umową. Jeżeli Bank ogranicza się do częściowego wykonania swych praw, nie wyłącza to możliwości skorzystania z tych praw w przyszłości.
- 12.3. **[Koszty Zabezpieczeń]** Koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE ponosi Pożyczkobiorca.
- 12.4. **[Dodatkowe Zabezpieczenia]** Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego Zabezpieczenia, a Pożyczkobiorca będzie zobowiązany niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku gdy w ocenie Banku wystąpi:
- 12.4.1. zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku,
 - 12.4.2. zmniejszenie się wartości ustanowionych Zabezpieczeń albo groźba takiego zmniejszenia,
 - 12.4.3. jakakolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.
- 12.5. W przypadku istotnego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia Pożyczkobiorca zobowiązuje się do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia na żądanie Banku.
- 12.6. **[Hipoteka]** W przypadku zabezpieczenia Pożyczki OZE hipoteką:
- 12.6.1. **[Dostarczanie wyceny]** Bank ma prawo, raz na trzy lata, zwrócić się do Pożyczkobiorcy o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), określającego aktualną wartość rynkową nieruchomości obciążonej tą hipoteką, a Pożyczkobiorca w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu, sporządzonego zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku przez rzeczoznawcę majątkowego, zaakceptowanego przez Bank, posiadającego uprawnienia zawodowe w zakresie szacowania nieruchomości i nieznajdującego się liście rzeczoznawców wykluczonych przez Bank, w terminie 30 dni od otrzymania z Banku wezwania do jego dostarczenia.

Jeżeli Pożyczkobiorca dostarczał już dwukrotnie operat szacunkowy danej nieruchomości opracowany przez tego samego rzeczoznawcę majątkowego, przy kolejnej prośbie Banku o sporządzenie wyceny Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zmiany rzeczoznawcy.

W razie istotnego, w ocenie Banku, pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy lub powstania okoliczności mogących spowodować istotną zmianę wartości Zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że wartość Zabezpieczenia będzie niższa od wartości ekspozycji kredytowej, a także w przypadku zmiany stanu formalno-prawnego nieruchomości, Bank ma prawo zwrócić się do Pożyczkobiorcy o przedstawienie nowego operatu szacunkowego (oryginału), częściej niż raz na trzy lata. Jeżeli na wezwanie Banku Pożyczkobiorca nie przedstawi nowego operatu Bank ma prawo zlecić jego opracowanie i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów Rachunek Bieżący Klienta prowadzony w Banku.
 - 12.6.2. **[obciążanie nieruchomości]** Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy, o czym Bank zawiadomi Pożyczkobiorcę w osobnej korespondencji, w przypadku, gdy w Okresie Finansowania Bank poweźmie informację, iż nieruchomość stanowiąca Przedmiot Zabezpieczenia została obciążona bez zgody Banku (w tym obciążona hipoteką przymusową).
 - 12.6.3. **[bezwzględne zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do złożenia wniosku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonej przez Pożyczki OZE, w terminie dwóch tygodni od uzyskania informacji o opróżnieniu miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce, w przypadku zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.
 - 12.6.4. **[bezwzględne zobowiązanie do przeniesienia hipoteki Banku na opróżnione miejsce przez dawcę zabezpieczenia]** Pożyczkobiorca zobowiąże dawcę Zabezpieczenia do złożenia wniosku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na zabezpieczenie udzielonej przez Bank Pożyczki OZE, w terminie dwóch tygodni od uzyskania informacji o opróżnieniu miejsca, na każdorazowo opróżnione (w części lub całości) miejsce z najwyższym pierwszeństwem, docelowo na pierwsze miejsce, w przypadku zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE hipoteką na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej, nie znajdującą się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.
 - 12.6.5. **[zobowiązanie do zastąpienia wierzytelności]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zawarcia, na żądanie Banku, umowy o zastąpienie wierzytelności zabezpieczonej hipoteką inną wierzytelnością wskazaną przez Bank lub objęcia hipoteką dodatkowej wierzytelności Banku, w terminie do trzech tygodni od doręczenia żądania.
 - 12.6.6. **[przeniesienie hipoteki na opróżnione miejsce hipoteczne]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do złożenia w sądzie wieczystoksięgowym do dnia wskazanego przez Bank jednocześnie wniosku o wykreślenie



wygastej hipoteki oraz przeniesienie/ wpis przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne, w przypadku zabezpieczenia Pożyczki OZE hipoteką, która nie znajduje się na pierwszym miejscu w księdze wieczystej, w sytuacji, gdy wpisane w niej hipoteki powstały po 19.02.2011 r.

W przypadku uprzedniego wpisania do księgi wieczystej roszczenia Banku o przeniesienie hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na opróżnione miejsce oraz niezłożenia przez właściciela nieruchomości wniosku o wpis przeniesienia hipoteki do sądu wieczystoksięgowego w wyznaczonym terminie:

- 12.6.6.1. Bank może samodzielnie złożyć wniosek o wpis roszczenia przeniesienia hipoteki ustanowionej na rzecz Banku na powstałe opróżnione miejsce hipoteczne,
- 12.6.6.2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się pokryć koszty Banku związane ze złożeniem ww. wniosku.
- 12.6.7. **[dostarczanie oświadczenia o nieruchomości]** W przypadku zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE hipoteką, Bank ma prawo, raz na rok, zwrócić się do Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej tj. właściciela nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie Pożyczki OZE, o przedstawienie oświadczenia o stanie nieruchomości zawierającego informację na temat zmian stanu formalno-prawnego i fizycznego nieruchomości mającego wpływ na jej wartość.
- 12.7. **[zastaw/ zastaw rejestrowy]** W przypadku Zabezpieczenia Pożyczki OZE zastawem lub zastawem rejestrowym:
 - 12.7.1. **[obciążanie lub zbycie przedmiotu zastawu]** Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia Umowy, o czym Bank zawiadomi Pożyczkobiorcę w osobnej korespondencji, w przypadku obciążania bez zgody Banku, w Okresie Finansowania, przedmiotu zastawu, niezależnie od prawa Banku do żądania natychmiastowej spłaty wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym w oparciu o art. 14 ust.3 ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów.
 - 12.7.2. **[dostarczanie odpisu z rejestru zastawów]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku, w szczególności, gdy Bank poweźmie informację o obciążeniu Przedmiotu Zabezpieczenia, w terminie do dwóch tygodni od daty doręczenia żądania, lecz nie częściej niż raz na 12 miesięcy, aktualnego odpisu z rejestru zastawów, z prawomocnym wpisem zastawu na rzecz Banku.
- 12.8. **[zasada pierwszeństwa zabezpieczeń]** Pożyczkobiorca zobowiązuje się, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, do zapewnienia, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
- 12.9. Dodatkowo, w przypadku Pożyczkobiorcy niebędącego Jednostką Samorządu Terytorialnego, możliwe jest ustanowienie zabezpieczeń:
 - 12.9.1. **[Polisa ubezpieczeniowa]** W przypadku gdy Zabezpieczeniem spłaty Pożyczki OZE jest przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
 - 12.9.1.1. ubezpieczenia Przedmiotu/Przedmiotów Zabezpieczenia Wierzytelności Banku/Inwestycji w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank, do wysokości odpowiadającej wartości przedmiotu zabezpieczenia lub wartości inwestycji na koniec okresu ochrony ubezpieczeniowej,
 - 12.9.1.2. utrzymania ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w całym Okresie Finansowania, w tym w szczególności do objęcia swojego przedsiębiorstwa ubezpieczeniem, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, między innymi od: ognia i innych zdarzeń losowych oraz od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Pożyczkobiorcy - do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku, który jest przedmiotem zabezpieczenia; Suma ubezpieczenia powinna być podana na polisie oddzielnie dla każdego składnika majątku stanowiącego odrębne zabezpieczenie transakcji,
 - 12.9.1.3. dokonania przelewu wierzytelności pieniężnej z ww. umowy ubezpieczenia na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu wierzytelności przez ubezpieczyciela lub wprowadzenia adnotacji przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe na oryginale polisy o dokonaniu cesji wierzytelności pieniężnej na rzecz Banku,
 - 12.9.1.4. opłacenia składki/ek ubezpieczeniowej/ych w terminie i przedłożenia w Banku dowodów wpłaty,
 - 12.9.1.5. przedstawienia dokumentów, o których mowa powyżej, w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - 12.9.1.6. dokonywania przelewu wierzytelności z kolejno zawieranych w Okresie Finansowania umów ubezpieczenia, opłacania składki zgodnie z terminami w umowie ubezpieczenia, przedkładania w Banku pisemnych potwierdzeń przyjęcia przez ubezpieczyciela do wiadomości przelewu wierzytelności oraz dowodów zapłaty składek ubezpieczeniowych w terminie 7 dni od dnia zawarcia każdej z tych umów.
 - 12.9.2. **[cesja wierzytelności z kontraktów handlowych]** W przypadku Zabezpieczenia Pożyczki OZE cesją wierzytelności z kontraktów handlowych, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - 12.9.2.1. **[nieterminowa realizacja kontraktu]** informowania Banku o każdej sytuacji, w której



zagrożona jest terminowa realizacja kontraktu lub terminowa płatność,

- 12.9.2.2. **[zmiana w kontrakcie]** niewprowadzania bez zgody Banku zmian w kontrakcie, które mogłyby wpłynąć niekorzystnie na ustanowione Zabezpieczenie.
- 12.9.3. **[cesja wierzytelności z umów najmu]** W przypadku Zabezpieczenia Pożyczki OZE cesją wierzytelności z umów najmu Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - 12.9.3.1. **[informacja o wypowiedzeniu umowy najmu]** niezwłocznego poinformowania Banku o wypowiedzeniu umowy najmu oraz ustanowienia, na żądanie Banku, dodatkowego zabezpieczenia w przypadku istotnego obniżenia się wartości Zabezpieczenia z powodu rozwiązania tej umowy,
 - 12.9.3.2. **[przelew wierzytelności z umowy najmu]** w ciągu 45 dni od wypowiedzenia umowy dokonania przelewu wierzytelności z nowozawartych umów najmu, w celu zrekompensowania spadku wartości Zabezpieczenia w sytuacji, gdy Zabezpieczeniem spłaty Pożyczki OZE jest przelew wierzytelności z umowy najmu, która następnie została wypowiedziana/rozwiązana.

13. REGUŁY POMOCY PUBLICZNEJ

- 13.1. **[Pomoc publiczna]** W przypadku, gdy na podstawie dostarczonych przez Pożyczkobiorcę informacji, udzielenie Pożyczki OZE będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
- 13.2. **[Forma pomocy]** Pożyczki OZE podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - 13.2.1. pomocy *de minimis* w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. lub
 - 13.2.2. pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
- 13.3. **[Pomoc de minimis]** Pożyczka OZE w formie pomocy *de minimis* udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598).
- 13.4. **[Pomoc inwestycyjna]** Pożyczka OZE w formie pomocy, o której mowa w pkt. 13.2.2 udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2693, z późn. zm.).
- 13.5. **[Kumulacja pomocy]** Formy pomocy, o których mowa w pkt. 13.2 mogą być łączone w ramach Inwestycji przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
- 13.6. **[EDB]** Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
- 13.7. **[Zmiana przepisów]** W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy *de minimis* lub pomocy publicznej dotyczących finansowanych Inwestycji albo aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt. 13.2, Pożyczki OZE będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
- 13.8. **[Deklaracja w zakresie pomocy publicznej]** Wnioskując o Pożyczkę OZE, Wnioskodawca jest zobowiązany zaznaczyć w odpowiednim polu Wniosku o Pożyczkę OZE formę pomocy publicznej, o którą się ubiega (zgodnie z postanowieniami pkt. 13.2), bądź – w przypadku, gdy pomoc nie występuje – zadeklarować niepodleganie Pożyczki OZE regułom pomocy publicznej.
- 13.9. **[Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis]** W przypadku, gdy Pożyczkobiorca ubiega się o pomoc wskazaną w pkt. 13.2.1, do Wniosku o Pożyczkę OZE załącza wypełniony „Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*”, na aktualnie obowiązującym wzorze.
- 13.10. **[Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inwestycyjną]** W przypadku, gdy Pożyczkobiorca ubiega się o pomoc wskazaną w pkt 13.2.2, do Wniosku o Pożyczkę OZE załącza wypełniony „Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc *de minimis*”, na aktualnie obowiązującym wzorze.
- 13.11. **[Badanie dopuszczalności pomocy]** Bank na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Pożyczki OZE.
- 13.12. **[Obowiązki Banku]** Bank zgłasza fakt udzielenia pomocy, wydaje stosowne zaświadczenie (jeśli dotyczy) oraz składa sprawozdanie z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

14. ROZLICZENIE POŻYCZKI OZE

- 14.1. **[Weryfikacja osiągnięcia celu Inwestycji]** Po zakończeniu realizacji Inwestycji, BOŚ przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Biznesplanu, których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji, zgodnie z Kartą Produktu.
- 14.2. **[Cel weryfikacji]** Weryfikacja jest elementem rozliczenia Pożyczki OZE i ma na celu potwierdzenie:



- 14.2.1. realizacji Inwestycji zgodnie z Umową Pożyczki OZE oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o Pożyczkę OZE, w tym w Analizie wykonalności z Kartą projektu;
 - 14.2.2. osiągnięcia zakładanych we Wniosku o Pożyczkę OZE wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 14.2.3. prawidłowego wydatkowania środków Pożyczki OZE (części pożyczkowej i Dotacji) i opłacenia faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących Pożyczkobiorcę jako nabywcę lub usługobiorcę – w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji podanego we Wniosku o Pożyczkę OZE;
 - 14.2.4. spełnienie wymagań zawartych w Karcie Produktu.
- 14.3. **[Rozliczenie Pożyczki OZE]** Pożyczkobiorca, w celu rozliczenia Pożyczki OZE, przedkłada do BOŚ w terminie nie późniejszym niż 30 dni od daty zakończenia Inwestycji:
- 14.3.1. oświadczenie Pożyczkobiorcy o realizacji Inwestycji zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o Pożyczkę OZE;
 - 14.3.2. wykaz/zestawienie wszystkich faktur/ dokumentów równoważnych/ zleceń/ umów z wykonawcami dotyczących dokonanych z Pożyczki OZE wydatków wraz z dowodami ich opłacenia; wraz z dokumentacją źródłową;
 - 14.3.3. załączniki do faktur wystawione przez Pożyczkobiorcę zawierające opis zakresu robót objętych fakturą, o ile nie wynikają one bezpośrednio z treści faktur, tj. typ zainstalowanych urządzeń, liczbę zainstalowanych urządzeń, podstawowe parametry techniczne urządzeń – np. zainstalowaną moc urządzeń, karty produktów;
 - 14.3.4. dokumentację zdjęciową wykonanej instalacji OZE (np. zdjęcia konstrukcji i paneli PV, pomp ciepła, kotła na biomasę, tabliczek znamionowych urządzeń, itp.);
 - 14.3.5. protokoły odbioru końcowego;
 - 14.3.6. kopię dziennika budowy;
 - 14.3.7. jeśli wymagane - dokumenty informujące o zakończeniu budowy oraz o rozpoczęciu eksploatacji obiektów (w zależności od warunków określonych w pozwoleniu na budowę):
 - 14.3.7.1. pozwolenie na użytkowanie lub
 - 14.3.7.2. zawiadomienie właściwego organu nadzoru budowlanego o zakończeniu budowy. W przypadku, gdy właściwy organ nadzoru budowlanego nie wniesie sprzeciwu dotyczącego inwestycji, po upływie 14 dni od dnia doręczenia ww. zawiadomienia, należy dołączyć informujące o tym oświadczenie;
 - 14.3.8. potwierdzenia uzgodnienia projektu wykonanej instalacji PV z rzeczoznawcą do spraw zabezpieczeń przeciwpożarowych pod względem zgodności z wymaganiami ochrony przeciwpożarowej (tylko w przypadku mikroinstalacji PV o mocy powyżej 6,5 kW);
 - 14.3.9. dokumenty potwierdzające skuteczne przyłączenie mikroinstalacji do sieci dystrybucyjnej na podstawie uzgodnionych warunków przyłączenia instalacji do sieci operatora, w tym:
 - 14.3.9.1. potwierdzenie przyłączenia mikroinstalacji do sieci elektroenergetycznej;
 - 14.3.9.2. potwierdzenie zawarcia umowy kompleksowej w trybie prosumenta;
 - 14.3.10. dane dotyczące wykorzystania środków własnych i innych na realizację Inwestycji wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeśli dotyczy);
 - 14.3.11. polisa ubezpieczeniowa na zakres Inwestycji lub rozszerzenia polisy na nieruchomości.
- 14.4. **[Dokumentacja]** Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
- 14.5. **[Płatności gotówkowe]** W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach Pożyczki OZE.
- 14.6. **[Wydłużenie terminu rozliczenia Pożyczki OZE]** W przypadku, gdy jest to uzasadnione, BOŚ ma prawo wydłużenia terminu wskazanego w pkt. 14.3 na podstawie umotywowanego wniosku Pożyczkobiorcy.
- 14.7. **[Kontrola doraźna]** w przypadku braku możliwości wygezekwowania przez BOŚ Rozliczenia Pożyczki OZE, zgodnie z zasadami wskazanymi powyżej, BOŚ uprawniony jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od daty rozliczenia Pożyczki OZE, wskazanej w 14.3, kontroli doraźnej w formie kontroli na miejscu.
- 14.8. **[Nierozliczenie Pożyczki OZE w terminie]** Niedotrzymanie terminu wskazanego w pkt. 14.3, z uwzględnieniem wydłużenia wskazanego w pkt. 6 (jeśli dotyczy), może być traktowane przez Bank jako Przypadek Naruszenia, zgodnie z postanowieniem pkt. 11.1.223.



15. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 15.1. **[Udostępnianie tajemnicy bankowej]** Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Klienta i innych dotyczących Klienta informacji stanowiących tajemnicę bankową:
- 15.1.1. biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (jednolity tekst Dz.U. z 2020 r., poz. 389 z późn.zm.) na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
- 15.1.2. instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, w tym:
- 15.1.2.1. Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie www.bik.pl),
- 15.1.2.2. do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.
- 15.1.3. [Biuro informacji gospodarczej] Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt. 15.1.1, informację gospodarczą dotyczącą Klienta oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
- 15.1.3.1. zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu Umowy,
- 15.1.3.2. łączna kwota zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500 PLN,
- 15.1.3.3. świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
- 15.1.3.4. upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, albo na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
- 15.2. **[Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt. 15.1.2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:
- 15.2.1. bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w Rozporządzeniu nr 575/2013,
- 15.2.2. innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową, w tym – informacje o wierzytelnościach oraz obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
- 15.2.3. instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy a związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
- 15.3. **[Klauzula kolizyjna]** Regulamin stosuje się do Umów, które zawierają odwołanie do niego. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu i Umowy – stosuje się postanowienia Umowy.
- 15.4. **[Korespondencja, Dane adresowe]** Korespondencja pomiędzy Stronami jest prowadzona w formie pisemnej, bądź pocztą elektroniczną na adresy wskazane w Umowie bądź w późniejszym zawiadomieniu, z zastrzeżeniem, że zmiana danych identyfikujących Stronę oraz danych adresowych obowiązuje drugą Stronę od dnia doręczenia jej pisemnego zawiadomienia i nie stanowi zmiany Umowy.
- 15.5. **[Doręczenie przez pocztę]** Pismo przesłane przez Bank pocztą na ostatni znany adres Klienta uważa się za skutecznie doręczone z dniem pokwitowania odbioru przesyłki albo z dniem pierwszego awiza pocztowego w przypadku zwrotu przesyłki przez pocztę z adnotacją „adresat nieznany”, „adresat wyprowadził się” lub podobną.
- 15.6. **[Język korespondencji]** Korespondencja pomiędzy Stronami prowadzona jest w języku polskim, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
- 15.7. **[Cesja przez Klienta]** Klient może dokonać przelewu wierzytelności wynikających z Umowy jedynie za uprzednią pisemną zgodą Banku.
- 15.8. **[Siła Wyższa]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z przerwy w jego działalności spowodowanej działaniem siły wyższej, rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniem, wojnami lub jakimkolwiek innymi czynnikami będącymi poza jego kontrolą, jak również strajkami, lokautami lub protestami pracowniczymi o jakimkolwiek charakterze.
- 15.9. **[Klauzula salwatoryjna]** W przypadku, gdyby którekolwiek z postanowień Umowy było, w całości lub w części, niezgodne z przepisami prawa, nieważne lub niepraktyczne w realizacji, lub stało się takim w przyszłości, inne postanowienia Umowy pozostają w mocy. Każda wynika stąd luka w Umowie, a także obecnie istniejąca luka zostanie wypełniona przez postanowienie najbliższe celowi gospodarczemu Umowy.
- 15.10. **[Prawo właściwe]** Prawem właściwym dla Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej. W zakresie nieuregulowanym Umową stosuje się w szczególności odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego i Prawa bankowego.
- 15.11. **[Właściwość sądu]** Wszelkie spory wynikające lub pozostające w związku z Umową poddane zostają pod jurysdykcję sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Banku.
- 15.12. **[Załączniki]** Załączniki do Umowy, w tym harmonogram rzeczowo-finansowy, wszelkie umowy związane z Umową oraz



inne umowy i dokumenty związane z ustanawianiem Zabezpieczeń stanowią integralną część Umowy.

- 15.13. **[Kompletność Umowy]** Umowa i Regulaminy dołączone do Umowy zawierają kompletne i wyczerpujące uregulowanie warunków udzielania i wykorzystywania Pożyczek OZE, określonych w Umowie, oraz spłaty wierzycelności Banku wynikających z ich wykorzystania. Umowa uchyla wszelkie ewentualne uprzednie oświadczenia i uzgodnienia dokonane w jakiegokolwiek formie pomiędzy Stronami, które są sprzeczne lub niezgodne z jej postanowieniami.
- 15.14. **[Wyciągi bankowe]** Bank sporządza wyciągi z Rachunków do Spłaty Pożyczki OZE i przesyła je w formie elektronicznej lub pisemnej na podstawie złożonej przez Klienta pisemnej Dyspozycji.
- 15.15. **[Reklamacje]**
- 15.15.1. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:
- 15.15.1.1. osobiście – w Centrum Biznesowym, składając reklamację na piśmie lub ustnie poprzez podpisanie przygotowanego przez pracownika Banku formularza,
- 15.15.1.2. listownie – poprzez wysłanie reklamacji na adres Centrum Biznesowego albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku wpisany do bazy adresów elektronicznych,
- 15.15.1.3. telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,
- 15.15.1.4. elektronicznie – z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
- 15.15.2. Adres do doręczeń elektronicznych Banku podany jest na stronie internetowej Banku. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje, podane są na Stronie internetowej Banku oraz w Placówce Banku.
- 15.15.3. Do reklamacji, w miarę możliwości, powinny być dołączone kopie dokumentów potwierdzających zasadność zgłaszanej reklamacji.
- 15.16. **[Odpowiedź na Reklamację]** Bank udziela odpowiedzi w sposób uzgodniony z Klientem w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
- 15.17. **[Opóźnienie odpowiedzi na Reklamację]** W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych (np. w przypadku reklamacji rozpatrywanych z udziałem instytucji zewnętrznych bądź wymagających dodatkowego postępowania wyjaśniającego) Bank przekazuje Klientowi w uzgodnionej formie informację o przyczynach opóźnienia oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi. Termin rozpatrywania reklamacji w takiej sytuacji nie powinien być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych.
- 15.18. **[Dodatkowe dokumenty]** Bank może zwrócić się do Klienta z prośbą o złożenie dodatkowych wyjaśnień lub doręczenie dodatkowych dokumentów dotyczących reklamacji.
- 15.19. **[Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w BOŚ]** Szczegółowe zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania reklamacji określone zostały w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w BOŚ, które są dostępne w każdej placówce Banku, oraz na stronie internetowej Banku: <http://www.bosbank.pl>.
- 15.20. **[Zmiany w Regulaminie]** Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Banku. Zmiany Regulaminu obwieszane są na Stronie Internetowej.
- 15.21. **[Udostępnienie Regulaminu]** Aktualny Regulamin udostępniany jest do wiadomości Pożyczkobiorców w placówkach Banku i zamieszczany na Stronie Internetowej. Informacja o zmianach Regulaminu, zawierająca tekst zmienionego Regulaminu, wraz ze wskazaniem daty publikacji na stronie internetowej Banku oraz daty obowiązywania zmienionego Regulaminu, udostępniana jest do wiadomości klientów w placówkach Banku, i zamieszczana na Stronie Internetowej.
- 15.22. **[Obowiązywanie Regulaminu]** Jeżeli w terminie 14 dni od daty publikacji na Stronie Internetowej informacji o zmianie Regulaminu Pożyczkobiorca nie wypowie Umowy, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank, tj. od daty wejścia w życie zmienionego Regulaminu. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Pożyczkobiorcę z powodu zmiany Regulaminu, do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.
- 15.23. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).